

مجموعة الدوحة للتأمين

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحات	المحتويات
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي الموحد
٧	بيان الربح أو الخسارة الموحد
٨	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٦ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



كي بي ام جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠، مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون: +٩٧٤ ٤٤٥٧٦٤٤٤
فاكس: +٩٧٤ ٤٤٣٦٧٤١١
الموقع الالكتروني: kpmg.com/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لمجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها معا باسم "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية المهمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، ومن كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأداءها المالي الموحد وتدقيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة، كما هو صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة).

أساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (معايير التدقيق). قمنا بمزيد من التوضيح لمسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير في الجزء الخاص "بمسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين (متضمنة معايير الاستقلالية الدولية) و (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للشركة في دولة قطر، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمور التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي إبداء رأينا حولها، ولا نقوم بإبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

أمور التدقيق الأساسية (تابع)

تقييم أرصدة عقود التأمين

راجع إيضاح 19 حول البيانات المالية الموحدة

أمر التدقيق الأساسي

كيفية معالجة أمر التدقيق الأساسي في تدقيقنا

- ركزنا على هذا الأمر نظرًا لأن:
- مطلوبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة والتي تمثل 93% من إجمالي المطلوبات وتشمل مطلوبات التغطية المتبقية ومطلوبات المطالبات المتكبدة وموجودات عقود التأمين التي تشمل موجودات التغطية المتبقية وموجودات المطالبات المتكبدة. وتشمل هذه المطلوبات والموجودات ما يلي:
 - تقدير التدفقات النقدية للوفاء في المطلوب عن التغطية المتبقية والموجود عن التغطية المتبقية والتدفقات النقدية المستقبلية في المطلوب عن المطالبات المتكبدة والموجود عن المطالبات المتكبدة.
 - الخصم المطبق على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية ليعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية.
 - تقدير تعديل المخاطر غير المالية ومكون الخسارة ومكون استرداد الخسارة.
 - المطلوب عن التغطية المتبقية والموجود عن التغطية المتبقية للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط.
 - متطلبات الإفصاح المعقدة.
 - قابلية التحيز من جانب الإدارة والشك حول التقدير عند إصدار الأحكام لتحديد مطلوبات عقود التأمين؛
- ونظرًا لأهمية المبلغ المعني، والمنهجيات الاكتوارية المعقدة، وممارسة الإدارة للأحكام الهامة في عملية تحديد هذه المطلوبات، فقد قررنا أنها مسألة تدقيق رئيسية.
- تضمنت إجراءات تدقيقنا بمساعدة أخصائينا، المدرجة ضمن أمور أخرى:
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية على أساس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 وفهمنا للأعمال والممارسات المتبعة في هذا القطاع.
 - تقييم اكتمال ودقة وملاءمة البيانات.
 - إشراك متخصص في تكنولوجيا المعلومات في شركة كي بي ام جي لمساعدتنا في فهم عملية الإدارة وضوابط تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة؛
 - اختبار تصميم ضوابط الرقابة الرئيسية ومدى فعاليتها التشغيلية على تسجيل المطلوب عن التغطية المتبقية والمطلوب عن المطالبات المتكبدة والموجود عن التغطية المتبقية والموجود عن المطالبات المتكبدة.
 - اختبار عينة من المطالبات القائمة والتركيز على تلك التي لها الأثر الأكبر على البيانات المالية لتقييم ما إذا تم تقدير المطالبات بالصورة الملائمة،
 - إشراك الأخصائيين الإكتواريين العاملين لدينا:
 - لمساعدتنا في تقييم ما إذا كانت التقنيات والأساليب الإكتوارية القياسية قد تم استخدامها في تحديد المطلوب عن التغطية المتبقية والمطلوب عن المطالبات المتكبدة والموجود عن التغطية المتبقية والموجود عن المطالبات المتكبدة
 - التحقق من صحة حساب المطلوب عن المطالبات المتكبدة لمجموعات العقود الرئيسية بما في ذلك التطبيق المستقل لعوامل التطور ونسبة الخسارة النهائية والخصم وتعديل المخاطر.
 - قمنا بتقييم كفاءة ومقدرات وموضوعية الخبراء الإكتواريين الخارجيين المكلفين من جانب المجموعة.
 - تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بمطلوبات وموجودات عقود التأمين في البيانات المالية الموحدة بالرجوع إلى متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات عليها. حصلنا قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا على تقرير مجلس الإدارة الذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، ونتوقع الحصول على الأجزاء الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ونحن لا نعبر ولن نعبر عن أي شكل من أشكال نتيجة التأكيد عليه.

فيما يتعلق بتدقيقتنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي أن نقرأ المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، وفي سبيل القيام بذلك، دراسة ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تنسجم بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو يبدو عليها أنها تعرضت لتحريف جوهري.

لو قمنا، استناداً إلى العمل الذي قمنا بأدائه على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا، بالتوصل إلى نتيجة أن هناك تحريف جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإعلان عن هذه الحقيقة. ليس لدينا ما نعلن عنه في هذا الخصوص.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي يحدد مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد البيانات المالية الموحدة الحالية من أية معلومات جوهرية خاطئة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، كلما كان ذلك ممكناً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ما لم يرغب مجلس الإدارة إما في تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي خلافاً للقيام بذلك.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من تحريفات جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو تأكيد على مستوى عال، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً عن تحريفات جوهرية عندما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ، وتعتبر هامة إذا كان من الممكن، بشكل فردي أو جماعي، أن يتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس حكماً مهنياً ونبقى على الشكوك المهنية في جميع أعمال التدقيق. كما إننا نقوم بـ:

— تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لراينا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن غش هو أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تدليس وتزوير، أو حذف متعمد أو محاولات تشويه، أو تجاوز للرقابة الداخلية.

— الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

— تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي اتخذها مجلس الإدارة.

— إبداء نتيجة حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها، ما إذا كانت هناك شكوكا جوهرية ذات صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول مقدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك شكوكا جوهرية، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، بتعديل رأينا. إن النتائج التي توصلنا إليها تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تقوم المجموعة بالتوقف عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

— تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بالطريقة التي تحقق العرض العادل.

— الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف على إجراء أعمال التدقيق للمجموعة. وسنبقى نحن المسؤولون الوحيدون عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط له وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق المهمة، بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور المهمة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء قيامنا بالتدقيق.

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ع.ق.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

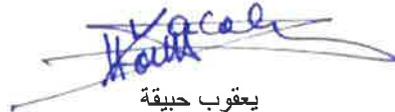
مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يتطلبه قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لعام 2015، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم 8 لعام 2021، فإننا نفيد أيضاً بأن ("قانون الشركات التجارية القطري المعدل") والأحكام ذات الصلة من التعليمات التنفيذية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، فإننا نبليغ أيضاً أن :

- (1) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرنا أنها ضرورية لأغراض التدقيق.
- (2) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناتها المالية الموحدة مع تلك السجلات.
- (3) لم يتم تزويدنا بتقرير مجلس الإدارة لتحديد ما إذا كانت هناك أي معلومات مالية واردة فيه تتفق مع سجلات المجموعة ودفاترها.
- (4) لا علم لنا بأي حالات خرق للأحكام السارية لقانون الشركات التجارية القطري المعدل أو لبنود النظام الأساسي للشركة التي حدثت خلال العام والتي قد يكون لها أثر جوهري على بيان المركز المالي الموحد للشركة أو أداؤها المالي كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.



يعقوب حبيقة

كي بي إم جي قطر

سجل مراقبي الحسابات رقم 289

بترخيص من قبل هيئة قطر للأسواق المالية:

رخصة مدقق خارجي رقم 120153

19 فبراير 2025

الدوحة

دولة قطر

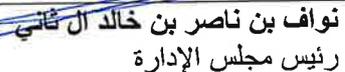


31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاحات	
			الموجودات
588,344,667	508,816,742	6	النقد والأرصدة لدى البنوك
793,950,252	935,718,214	7	استثمارات مالية
1,022,820,777	1,456,046,834	19	موجودات عقود إعادة التأمين
51,009,719	61,407,112	8	الذمم المدينة الأخرى
27,146,509	36,113,353	9	استثمارات في شركات شقيقة
208,308,697	193,893,067	10	الاستثمارات العقارية
91,881,405	93,003,814	11	الممتلكات والمعدات
3,229,817	3,198,665	26	موجودات حق الاستخدام
2,786,691,843	3,288,197,801		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			المطلوبات
1,422,469,049	1,848,434,619	19	مطلوبات عقود تأمين
65,913,305	33,539,008	15	القروض
62,658,498	85,882,608	20	مخصصات وذمم دائنة أخرى
16,673,472	19,189,242	21	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
6,074,506	6,043,380	26	مطلوبات الإيجار
1,573,788,830	1,993,088,857		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
500,000,000	500,000,000	12	رأس المال
408,782,139	427,821,958	13	احتياطي قانوني
(78,523,418)	(90,579,873)	14	احتياطي القيمة العادلة
			احتياطي حصة من أرباح الشركات شقيقة
17,071,348	26,038,192	18	الشقيقة
(3,416,777)	(7,951,968)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
368,989,721	439,780,635		الأرباح المدورة
1,212,903,013	1,295,108,944		إجمالي حقوق الملكية
2,786,691,843	3,288,197,801		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 فبراير 2025 وتم التوقيع عليها نيابة عنه من قبل:



جاسم علي عبدالرحمن المفتاح
الرئيس التنفيذي



نواف بن ناصر بن خالد آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وتم ختمه من قبل مدققي الحسابات لأغراض التعريف فقط



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

31 ديسمبر 2023	إيضاحات 31 ديسمبر 2024	
1,373,548,716	1,579,304,832	إيرادات التأمين
(397,820,960)	(763,227,044)	مصروفات خدمة التأمين
(862,490,172)	(675,740,105)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
113,237,584	140,337,683	نتائج خدمة التأمين
(45,171,221)	(36,784,088)	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
35,296,966	25,128,800	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(9,874,255)	(11,655,288)	صافي النتائج المالية للتأمين
29,429,765	41,401,675	إيرادات الفوائد
20,400,584	20,791,020	إيرادات توزيعات الأرباح
9,776,709	8,626,552	إيرادات إيجار العقارات الاستثمارية
192,705	687,264	صافي الأرباح/ (الخسائر) من بيع الموجودات المالية
873,844	(442,168)	الخسارة غير المحققة من الاستثمار في الموجودات المالية
9,407,777	16,870,520	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - الصافي
(7,220,872)	(6,750,634)	حصة في نتائج شركات شقيقة شقيقة
(1,651,590)	(1,205,057)	9 أهلاك استثمار عقاري
(157,500)	(344,042)	10 تكاليف التمويل على القروض البنكية
1,294,001	892,842	15 تكاليف التمويل على عقود الإيجار
62,345,423	80,527,972	26 الدخل الأخر
(16,814,427)	(17,625,346)	صافي إيرادات الاستثمار
(3,670,634)	(4,184,063)	23 مصروفات إدارية وعمومية
(2,415,673)	(3,027,497)	11 أهلاك الممتلكات والمعدات
(201,889)	(225,731)	26 إطفاء موجودات حق الاستخدام
142,606,129	184,147,730	26 الفائدة على عقود الإيجار
8,171,333	8,053,441	أرباح السنة قبل تخصيصها لحاملي وثائق عمليات
150,777,462	192,201,171	التكافل
(28,839)	(1,802,975)	صافي الفائض العائد لحاملي وثائق عمليات التكافل
150,748,623	190,398,196	الأرباح العائدة إلى المساهمين
0.30	0.38	5 ضريبة الدخل
		الربح العائد للمساهمين بعد ضريبة الدخل
		الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وتم ختمه من قبل مدققي الحسابات لأغراض التعريف فقط



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
150,748,623	190,398,196	الأرباح العائدة للمساهمين بعد خصم الضرائب
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الربح أو الخسارة
		الموحد
92,998	96,324	الحصة في ربح الدخل الشامل الآخر للشركات الشقيقة
(15,053,012)	(7,564,627)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحددة
1,637,393	(4,535,191)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(13,322,621)	(12,003,494)	فروق الصرف من ترجمة العمليات الأجنبية
		بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد
		صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
5,699,196	(3,928,816)	خلال الدخل الشامل الآخر
(7,623,425)	(15,932,310)	خسارة الدخل الشامل الآخر للسنة
143,125,198	174,465,886	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وتم ختمه من قبل مدققي الحسابات لأغراض التعريف فقط



مجموعة الدوحة للتأمين

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

الإجمالي	الأرباح المدورة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي حصة من أرباح الشركات الشقيقة	احتياطي القيمة الصافية	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاحات
1,148,546,531	317,054,167	(5,054,170)	11,750,102	(68,910,845)	393,707,277	500,000,000	الرصيد في 1 يناير 2023 الرصيد للسنة
150,748,623	150,748,623	--	--	(9,260,818)	--	--	الخصارة الشاملة الأخرى للسنة
(7,623,425)	--	1,637,393	--	(9,260,818)	--	--	إجمالي الدخل الشامل الأخرى للسنة
143,125,198	150,748,623	1,637,393	--	--	15,074,862	--	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
--	(15,074,862)	--	--	--	--	--	صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(3,768,716)	(3,768,716)	--	--	--	--	--	ربح بيع الاستثمارات المالية
--	351,755	--	--	(351,755)	--	--	احتياطي حصة من أرباح الشركات الشقيقة
--	(5,321,246)	--	5,321,246	--	--	--	الأرباح الموزعة
(75,000,000)	(75,000,000)	--	--	--	--	--	الرصيد في 31 ديسمبر 2023 / 1 يناير 2024
1,212,903,013	368,989,721	(3,416,777)	17,071,348	(78,523,418)	408,782,139	500,000,000	الرصيد للسنة
190,398,196	190,398,196	--	--	(11,397,119)	--	--	الخصارة الشاملة الأخرى للسنة
(15,932,310)	--	(4,535,191)	--	(11,397,119)	--	--	إجمالي الدخل الشامل الأخرى للسنة
174,465,886	190,398,196	(4,535,191)	--	--	19,039,819	--	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
--	(19,039,819)	--	--	--	--	--	صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(4,759,955)	(4,759,955)	--	--	(659,336)	--	--	ربح بيع الاستثمارات المالية
--	659,336	--	--	--	--	--	احتياطي حصة من أرباح الشركات شقيقة
--	(8,966,844)	--	8,966,844	--	--	--	الأرباح الموزعة
(87,500,000)	(87,500,000)	--	--	--	--	--	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
1,295,108,944	439,780,635	(7,951,968)	26,038,192	(90,579,873)	427,821,958	500,000,000	

تم إعداد هذا البيان من قبل المجموعة وتم ختمه من قبل مدققي الحسابات لأغراض التعريف فقط



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة الدوحة للتأمين

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاحات	
150,748,623	190,398,196		الأنشطة التشغيلية
			الربح بعد الضريبة
			تعديلات لـ:
3,670,634	4,184,063	11	اهلاك الممتلكات والمعدات
7,220,872	6,750,634	10	اهلاك الاستثمارات العقارية
2,415,673	3,027,497	26	إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	(55,147)		الربح من إلغاء الاعتراف بالإيجار
3,766,901	3,545,557	21	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(873,844)	442,168		الخسائر غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(9,407,777)	(16,870,520)	9	حصة في أرباح من إستثمارات في شركات شقيقة
359,389	569,773	26	تكاليف التمويل على مطلوبات الإيجار
(192,705)	(687,264)		صافي الربح من بيع الموجودات المالية
(20,400,584)	(20,791,020)		إيرادات توزيعات الأرباح
(29,429,765)	(41,401,675)		إيرادات الفوائد
1,651,590	1,205,057		تكاليف التمويل على القروض
(9,776,709)	(8,626,552)		إيرادات الإيجار
99,752,298	121,690,767		الربح التشغيلي قبل تغييرات رأس المال العامل
			تغييرات رأس المال العامل
(3,611,829)	(10,397,393)		التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
(231,157,688)	425,965,570		صافي التغير في مطلوبات عقود التأمين
284,843,416	(433,226,057)		صافي التغير في موجودات عقود إعادة التأمين
(1,616,113)	23,224,110		التغير في المخصصات والأرصدة الدائنة الأخرى
148,210,084	127,256,997		التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات
(677,005)	(1,029,787)	21	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
147,533,079	126,227,210		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
20,400,584	20,791,020		الإرباح المستلمة
4,000,000	8,000,000		أرباح مستلمة من الشركات الشقيقة
9,776,709	8,626,552		إيرادات الإيجار المستلمة
(189,926,848)	(274,068,374)	7	إضافات إلى الإستثمارات المالية
140,184,535	120,993,840		عائدات بيع الإستثمارات المالية
24,260,071	41,401,675		الفائدة المستلمة
81,750,180	10,132,511		الحركة في الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(5,810,095)	(5,336,622)	11	شراء الممتلكات والمعدات
139,539	30,150		إستبعادات ممتلكات ومعدات
(536,710)	(183,434)	10	شراء العقارات الاستثمارية
84,237,965	(69,612,682)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(69,306,464)	(33,579,354)	15	سداد القروض
(74,692,651)	(87,500,000)		أرباح مدفوعة
(2,637,446)	(3,725,531)	26	سداد مطلوبات عقود الإيجار
(1,651,590)	(1,205,057)		مصاريق الفوائد المدفوعة
(148,288,151)	(126,009,942)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
83,482,893	(69,395,414)		صافي (النقصان)/الزيادة في النقد وما يعادل النقد
173,897,471	257,380,364	6	النقد وما يعادل النقد في 1 يناير
257,380,364	187,984,950	6	النقد وما يعادل النقد في 31 ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



1. الوضع والعمليات

مجموعة الدوحة للتأمين ش.م.ق.ع ("الشركة والشركة الأم") (المعروفة سابقًا باسم "شركة الدوحة للتأمين ش.م.ع.") هي شركة مساهمة قطرية عامة مسجلة ومؤسسة في دولة قطر بموجب المرسوم الأميري رقم 30 الصادر في 2 أكتوبر 1999 وتخضع لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 والأحكام المعمول بها لمصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012. تعمل في أعمال التأمين العام وإعادة التأمين بما في ذلك التأمين التكافلي الإسلامي في دولة قطر. إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة قطر بالدوحة.

تقوم البيانات المالية الموحدة للمجموعة بتوحيد الموجودات والمطلوبات والأداء التشغيلي للشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة") وهي مفصلة أدناه.

اسم الشركة التابعة	ملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
مينا اندرايتير ليمتد	100% (مباشر)	دبي	وساطة التأمين وإدارته
شركة الدوحة للتكافل ذ.م.م.	100% (مباشر)	قطر	التأمين وإعادة التأمين الإسلامي
برزان للحلول التقنية	100% (مباشر)	الأردن	حلول تكنولوجيا المعلومات
مركز شوينك زنتروم اس.إي.إر.ال	100% (مباشر)	لوكسمبورغ	عمليات تملك وتأجير العقارات
مركز لوجيستيكس ش.م.ع.ق.	100% (مباشر)	لوكسمبورغ	عمليات تملك وتأجير العقارات
مينا ري لايف	100% (مباشر)	لبنان	وساطة التأمين وإدارته
مينا ري سبيشالتي	100% (مباشر)	إنكلترا	خادمة ولم تبدأ عملياتها التجارية بعد
تأمينا تكنولوجيا سوليوشنز	100% (مباشر)	دولة قطر	التجارة في أجهزة شبكات الكمبيوتر وبرامج الكمبيوتر

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة وفقًا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 19 فبراير 2025.

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2/1 المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

طبقت المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة الواردة الأدناه (المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة) والتفسيرات التي تصبح سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2024:

- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)
- تصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1)
- مطلوب الإيجار في البيع والاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16)
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7)

إن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات لم يكن له تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

2/2 التعديلات الجديدة المصدرة ولكنها غير مطبقة بعد خلال السنة

سريان المفعول	التعديلات الجديدة
1 يناير 2025	عدم القابلية للتبادل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية
1 يناير 2026	تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية : الإفصاحات
1 يناير 2026	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة - المجلد 11 <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية 1 التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية للتقارير المالية المعيار الدولي للتقارير المالية 7 : الإفصاحات والموجهات المصاحبة لها عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 7. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم الأدوات المالية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 البيانات المالية الموحدة، و معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية

2. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

2/2 التعديلات الجديدة المصدرة ولكنها غير مطبقة بعد خلال السنة (تابع)

سريان المفعول	التعديلات الجديدة
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 العرض والافصاح في البيانات المالية
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 19 الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات
سيتم تحديدها	بيع أو المشاركة في الموجودات بين مستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة***

ومع ذلك، لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عقود التأمين.

تعمل قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تقلص أساس الضريبة العالمية (جلوب) على فرض حدًا أدنى عالميًا للضريبة بنسبة 15% على المجموعات متعددة الجنسيات في أكثر من 135 دولة. في ديسمبر 2024، وافقت دولة قطر على تعديلات محددة على أحكام قانون ضريبة الدخل لمعالجة متطلبات قواعد الحد الأدنى العالمي للضريبة، وهذه التعديلات تخضع للموافقات النهائية، وإذا تمت الموافقة عليها فمن المحتمل أن تكون سارية اعتبارًا من عام 2025.

اعتبارًا من تاريخ التقرير، تتابع المجموعة عن كثب التطورات المتعلقة بتطبيق هذه القواعد. وتتوقع المجموعة الاستفادة من استثناء دخل الشحن المذكور ضمن قواعد الحد الأدنى العالمي للضريبة، مما لن يكون له تأثير كبير على دخل المجموعة.

ضريبة الحد الأدنى العالمية

تسعى قواعد المركز الثاني لتآكل القاعدة ونقل الربح من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية إلى فرض إطار عمل لتنفيذ ضريبة الحد الأدنى العالمية بنسبة 15% على المجموعات متعددة الجنسيات في الاختصاصات التي تعمل فيها. في ديسمبر 2024 اعتمدت قطر تعديلات محددة على نصوص قانون ضريبة الدخل لديها للتمكن من تطبيق إطار عمل الحد الأدنى من الضريبة العالمية. بانتظار الاعتمادات النهائية يتوقع أن تصبح هذه التعديلات سارية المفعول من سنة 2025.

كما في تاريخ التقرير ترصد المجموعة عن كثب التطورات ذات الصلة بتنفيذ هذه التعديلات. تتوقع المجموعة الاستفادة من استثناء دخل الشحن والمرج ضمن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية تحت إطار عمل الحد الأدنى العالمي والذي سيستثني غالبية دخل المجموعة.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقًا لمعيار التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات المالية التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة. يتم مناقشة الطرق المستخدمة لقياس القيم العادلة بمزيد من التفصيل في هذه الملاحظة أدناه.

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أساس التوحيد

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2023. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا كان لدى المجموعة

- السلطة على المستثمر فيه (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع المستثمر فيه، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابه ذلك من حقوق التصويت أو الحقوق المماثلة في الشركة المستثمر فيها، تنظر المجموعة في جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

المعاملات التي يتم استبعادها عند الدمج

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الشركات وأي أرباح / خسائر غير محققة ناشئة عن المعاملات بين الشركات عند إعداد البيانات المالية الموحدة

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين"

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية.

يجب على الشركات تطبيق المنهج بأثر رجعي بالكامل ما لم يكن ذلك غير عملي. سيكون من غير العملي تطبيق المنهج بأثر رجعي بالكامل إذ كانت:

- البيانات المطلوبة لإجراء الحسابات غير موجودة ولا يمكن استخدام أي حلول أو تقديرات دقيقة. يتضمن ذلك حاملي عقود التأمين والتدفقات النقدية والبيانات الأخرى ذات الصلة المطلوبة على النحو المبين في قاموس بيانات المعيار الدولي للتقارير المالية 17 الخاص بالمجموعة.
- لا يمكن وضع الافتراضات المطلوبة للحسابات بأثر رجعي دون استخدام الإدراك المتأخر. بالإضافة إلى ذلك، عندما يكون من غير الواضح ما إذا كانت البيانات المطلوبة لوضع الافتراضات متوفرة في تاريخ إعداد التقارير بأثر رجعي، فسيكون من غير العملي أيضاً تطبيق معيار تقييم المخاطر المالية.
- عندما تشكل تكلفة استخراج البيانات أو إجراء الحساب عبئاً لا مبرر له. يجب أن تشمل التكلفة الوقت الذي يقضيه الموظفون وأي طرف خارجي يساعد في الحسابات. عندما يكون من المتوقع استخدام عملية حسابية لمجموعات متعددة من العقود، فينبغي تقسيم تلك التكلفة بين المجموعات التي ستطبق عليها عند إجراء هذا التقييم.

3. أساس الإعداد ومُلخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

وبالتالي، استخدمت المجموعة النهج المعدل بأثر رجعي.

بموجب النهج المعدل بأثر رجعي، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 من الكيان استخدام نفس الطريقة المنهجية والمنطقية المتوقع استخدامها بعد الانتقال لتخصيص أي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين المدفوعة (أو التي تم الاعتراف بها التزامًا بتطبيق معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية) قبل تاريخ الانتقال إلى مجموعات عقود التأمين المعترف بها في تاريخ الانتقال وبعد تاريخ الانتقال. إذا لم يكن لدى المنشأة معلومات معقولة ويمكن دعمها لتطبيق طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص، يجب تحديد أي موجود للتدفقات النقدية لحيازة التأمين لمجموعات عقود التأمين على لا شيء. سوف تطبق المجموعة نهج القيمة العادلة على العقود الصادرة في أو بعد 1 يناير 2019. سيتم تطبيق نهج القيمة العادلة على العقود التي تم إصدارها قبل 1 يناير 2019، حيث اعتُبر أنه من غير العملي تطبيق نهج القيمة العادلة على العقود التي تم إصدارها قبل هذا التاريخ بسبب التغييرات الجوهرية في نماذج التدفقات النقدية.

عند تحديد العقود في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، سيتعين على المجموعة في بعض الحالات تقييم ما إذا كان يجب معاملة مجموعة أو سلسلة من العقود كعقد واحد وما إذا كان يجب فصل المشتقات المضمنة ومكونات الاستثمار ومكونات السلع والخدمات واحتسابها بموجب معيار آخر. بالنسبة لعقود التأمين وإعادة التأمين، لا تتوقع المجموعة تغييرات كبيرة ناشئة عن تطبيق هذه المتطلبات.

يجب أن تطبق العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 الآن نماذج القياس المحددة. ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية 17 بثلاثة نماذج قياس ممكنة وهي نموذج القياس العام ("جي إم إم")، ونهج تخصيص الأقساط، ونهج الرسوم المتغيرة. إن نموذج القياس العام ("جي إم إم") هو نموذج القياس الافتراضي في المعيار الدولي للتقارير المالية 17، ونهج تخصيص الأقساط هو نموذج مبسط يمكن تطبيقه عند استيفاء معايير معينة. يجب تطبيق نهج الرسوم المتغيرة على العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة. ترد أدناه السياسات المحاسبية الجديدة المتعلقة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين".

وفقًا لما يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، اختارت المجموعة أيضًا السياسات المحاسبية التالية:

سيتم تفصيل التغييرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين ("أي إف أي إي"). لن يتم تجزئة الدخل أو المصروفات المالية للتأمين بين المبالغ المدرجة في الأرباح أو الخسائر والمبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر؛ وسيتم عرض الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

التصنيف والقياس

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 يضع مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية 17، فإن عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة مؤهلة جميعها للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التأمين بالمقارنة مع النموذج العام في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

تختلف مبادئ القياس الخاصة بنهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي تستخدمه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 في المجالات الرئيسية التالية:

- يعكس مطلوب التغطية المتبقية أقساط التأمين المستلمة مخصصًا منها التدفقات النقدية المؤجلة للحصول على التأمين ومخصصًا منها المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة.
- يتضمن قياس مطلوب التغطية المتبقية تسوية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية عندما يكون تاريخ استحقاق القسط وفترة الخدمات ذات الصلة متباعين عن 12 شهرًا.
- يتضمن قياس الالتزام الخاص بالتغطية المتبقية تقييمًا صريحًا لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود مرهقة من أجل حساب عنصر الخسارة (في السابق كانت هذه العقود تشكل جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية).

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

التصنيف والقياس (تابع)

- يتم تحديد قياس التزام المطالبات المتكبدة (المطالبات المستحقة سابقاً والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة بالاحتمالات، وتتضمن تسوية مخاطر صريحة للمخاطر غير المالية. يشمل المطلوب التزام الشركة بدفع مصاريف التأمين الأخرى المتكبدة.
- يتم تعديل قياس الموجودات للتغطية المتبقية (التي تعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة لإعادة التأمين المحتفظ بها) لتشمل عنصر استرداد الخسائر لتعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود غير المضمونة حيثما تقوم هذه العقود بإعادة تأمين على العقود المباشرة المرهقة.

العرض والإفصاح:

للعرض في بيان المركز المالي تقوم المجموعة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتعرضها بشكل منفصل:

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تعتبر موجودات
- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة التي تعتبر مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تعتبر موجودات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات

إن المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. تشمل محافظ عقود التأمين الصادرة أي موجودات للتدفقات النقدية لحياسة التأمين.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمات التأمين
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقدم الشركة معلومات نوعية وكمية مصنفة حول:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التأمين
- الأحكام المهمة والتغييرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار

تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بإصدار عقود التأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التأمين الهامة من حاملي وثائق التأمين. تحدد المجموعة بشكل عام ما إذا كان لديها مخاطر تأمينية كبيرة، وذلك من خلال مقارنة المنافع المستحقة الدفع بعد وقوع الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً نقل المخاطر المالية. تقوم المجموعة بإصدار التأمين على غير الحياة للأفراد والشركات. تشمل منتجات التأمين على غير الحياة المقدمة التأمين على الممتلكات والتأمين البحري والحوادث الشخصية. توفر هذه المنتجات الحماية لموجودات حامل البوليصة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار نتيجة لحادث تعرض له حامل البوليصة.

تقوم المجموعة أيضاً بإصدار عقود إعادة التأمين في سياق الأعمال العادية لتعويض المنشآت الأخرى عن المطالبات الناشئة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن تلك المنشآت.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" (تابع)

المكونات الاستثمارية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 تحديد وفصل مكونات الاستثمار المتميزة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، ما لم يكن عقد استثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

بالنسبة للعقود التي تشتمل على تغطية تأمينية وخدمة متعلقة بالاستثمار، ستقوم المجموعة بفصل مكونات الاستثمار المتميزة التي لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمكون التأمين. سيتم قياس مكونات الاستثمار المتميزة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

حدود العقود

يشمل قياس مجموعة من عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية داخل حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة إعداد التقارير التي يمكن للمجموعة فيها إجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو التي يكون على المجموعة التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بالخدمات.

مستوى التجميع

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، يتم تجميع عقود التأمين وعقود الاستثمار مع صندوق حماية المستثمر في مجموعات لأغراض القياس. يتم تحديد مجموعات العقود عن طريق تحديد محافظ العقود، التي تضم كل منها عقوداً معرضة لمخاطر متشابهة وتدار معاً. من المتوقع أن تكون العقود في خطوط إنتاج مختلفة أو الصادرة عن كيانات المجموعة المختلفة في محافظ مختلفة. يتم بعد ذلك تقسيم كل محفظة إلى مجموعات سنوية (أي حسب سنة الإصدار) وكل مجموعة سنوية إلى ثلاث مجموعات:

- أي عقود مرهقة عند الاعتراف الأولي.
- أي عقود ليس لها احتمال كبير في أن تصبح مرهقة في وقت لاحق عند الاعتراف الأولي؛
- أي عقود متبقية في المجموعة السنوية.

عندما يتم الاعتراف بالعقد، يتم إضافته إلى مجموعة عقود قائمة، أو إذا كان العقد غير مؤهل للإدراج في مجموعة قائمة، فإنه يشكل مجموعة جديدة يمكن أن تضاف إليها العقود المستقبلية. يتم إنشاء مجموعات عقود إعادة التأمين بحيث تضم كل مجموعة عقداً واحداً.

يحد مستوى متطلبات التجميع للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 من موازنة المكاسب على مجموعات العقود المرهقة، والتي يتم تأجيلها عموماً كهامش خدمة تعاقدية، مقابل الخسائر الناتجة عن مجموعات العقود المرهقة، والتي يتم الاعتراف بها على الفور. بالمقارنة مع المستوى الذي يتم فيه إجراء اختبار كفاية المطلوبات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 (أي مستوى محفظة العقود)، فإن مستوى التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 أكثر تفصيلاً وقد يؤدي إلى تحديد المزيد من العقود على أنها مرهقة وخسارة العقود المرهقة المعترف بها عاجلاً.

الاعتراف وإلغاء الاعتراف

الاعتراف

يتم الاعتراف مبدئياً بمجموعات عقود التأمين الصادرة من أقرب ما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
- تاريخ استحقاق أول دفعة من حامل الوثيقة أو استلامها بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود أصبحت مرهقة.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

الاعتراف وإلغاء الاعتراف (تابع)

الاعتراف (تابع)

يتم الاعتراف بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي توفر تغطية متناسبة (إعادة تأمين بالحصص) في وقت لاحق من:
 - بداية فترة تغطية المجموعة؛ و
 - الاعتراف الأولي لأي عقد تأمين أساسي؛
- يتم الاعتراف بجميع المجموعات الأخرى من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛

ما لم يتم المجموعة بإبرام عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد إعادة التأمين المحتفظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية.

يتم فقط إدراج العقود التي نفي بمعايير الاعتراف بشكل فردي بحلول نهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تستوفي العقود معايير الاعتراف في المجموعات بعد تاريخ إعداد التقارير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تستوفي فيها معايير الاعتراف، مع مراعاة القيد الخاص بالمجموعات السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في الفترات اللاحقة.

التعديل وإلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين عندما يتم:

- الإطفاء (أي عندما تنتهي صلاحية الالتزام المحدد في عقد التأمين أو يتم الوفاء به أو إلغاؤه)؛ أو
- يتم تعديل العقد ويتم استيفاء المعايير الإضافية التي سنتم مناقشتها أدناه.

عندما يتم تعديل عقد تأمين نتيجة اتفاق مع الأطراف المقابلة أو بسبب تغيير في اللوائح، تعامل المجموعة التغييرات في التدفقات النقدية الناجمة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية للوفاء بالتأمين ما لم يتم استيفاء شروط إلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي. تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد في حالة توافر أي من الشروط التالية

أ. إذا كانت الشروط المعدلة قد أدرجت عند بداية العقد وخلصت المجموعة إلى أن العقد المعدل:

1. ليس ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17؛
2. ينتج عنه مكونات مختلفة قابلة للفصل؛
3. ينتج عنه حدود مختلفة للعقد؛ أو
4. ينتمي إلى مجموعة مختلفة من العقود.

- ب. يمثل العقد الأصلي عقد تأمين بخصائص المشاركة المباشرة، ولكن العقد المعدل لم يعد يفي بهذا التعريف، أو العكس؛ أو
- ج. تم احتساب العقد الأصلي في إطار ونهج تخصيص الأقساط، ولكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الأهلية لذلك النهج.

عندما يلزم إثبات عقد جديد نتيجة للتعديل ويكون ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17، يتم إثبات العقد الجديد من تاريخ التعديل ويتم تقييمه من بين أمور أخرى لتصنيف العقد، بما في ذلك أهلية نهج تخصيص الأقساط، ومتطلبات فصل المكونات ومتطلبات تجميع العقود.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

الاعتراف والغاء الاعتراف (تابع)

التعديل والغاء الاعتراف (تابع)

عندما يتم إلغاء الاعتراف بعقد تأمين لم يتم احتسابه بموجب اتفاق إعادة التأمين من ضمن مجموعة عقود التأمين، فإن المجموعة:

- (أ) تعدل صندوق رأس المال المتداول لإلغاء القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات التي تم إزالتها من المجموعة؛
- (ب) تعدل هامش الخدمة التعاقدية (ما لم يتم تخصيص الانخفاض في صندوق رأس المال المتداول لعنصر الخسارة في التزامات التغطية المتبقية للمجموعة) بالطريقة التالية، اعتمادًا على سبب إلغاء الاعتراف:

1. إذا تم إطفاء العقد، بنفس مبلغ التعديل على صندوق رأس المال المتداول المتعلق بالخدمة المستقبلية؛
2. إذا تم نقل العقد إلى طرف ثالث، بنفس مبلغ التعديل على صندوق رأس المال المتداول في (أ) مخصصًا منه القسط الذي يتقاضاه الطرف الثالث؛ أو
3. إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، بمبلغ تسوية صندوق رأس المال المتداول في (1) مخصصًا منه القسط الذي كانت المجموعة ستتحمله لو أنها أبرمت عقدًا بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، مخصصًا منه أي قسط إضافي تم تحصيله مقابل التعديل؛ وعند الاعتراف بالعقد الجديد في هذه الحالة، تفترض المجموعة أن هذا القسط الافتراضي تم استلامه بالفعل؛ و

(ج) تعدل عدد وحدات التغطية لخدمات عقد التأمين المتوقعة المتبقية لتعكس عدد وحدات التغطية التي تم حذفها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بعقد تأمين تمت المحاسبة عنه بموجب اتفاقية نهج تخصيص الأقساط فإن التسويات لإلغاء الحقوق والالتزامات ذات الصلة لحساب أثر إلغاء الاعتراف ينتج عنها تحميل المبالغ التالية مباشرةً على الأرباح أو الخسائر:

- (أ) إذا تم إطفاء العقد، أي فرق صافٍ بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من حقوق والتزامات حقوق الملكية للعقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى ناشئة عن الإطفاء؛
- (ب) إذا تم تحويل العقد إلى طرف ثالث، أي فرق صافٍ بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من أصل العقد الأصلي من لجنة الدروس المستفادة من العقد الأصلي والعلاوة التي يتقاضاها الطرف الثالث؛ أو
- (ج) إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء الاعتراف به، أي فرق صافٍ بين الجزء الذي تم إلغاء الاعتراف به من العقد الأصلي والعلاوة الافتراضية التي كانت ستتحملها المنشأة إذا كانت قد أبرمت عقدًا بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، مخصصًا منها أي علاوة إضافية تم تحصيلها مقابل التعديل.

القياس

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 زيادة استخدام القيم السوقية الحالية التي يمكن ملاحظتها في قياس موجودات ومطلوبات التأمين.

القياس - عقود التأمين على غير الحياة

القياس المبدئي

القياس المبدئي والقياس اللاحق - مجموعات العقود التي يتم قياسها بموجب اتفاق تقييم الأداء

تستخدم المجموعة أسلوب قياس موجودات التأمين على الحياة لقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي

- فترة التغطية أقل من سنة واحدة أو؛
- فترة التغطية أكثر من سنة واحدة إلا أن قياس المطلوبات للتغطية المتبقية لا تعتبر مختلفة جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق نموذج القياس العام.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

القياس (تابع)

القياس - عقود التأمين على غير الحياة (تابع)

القياس المبدئي (تابع)

بالنسبة لعقود التأمين المُصدرة، يتم تأجيل التدفقات النقدية المكتسبة للتأمين المخصصة للمجموعة ويتم الاعتراف بها على مدى فترة التغطية المفترضة للعقود في المجموعة. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم الاعتراف بصافي عمولات إعادة التأمين على مدى فترة التغطية المفترضة للعقود الأساسية في المجموعة.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس عمولات إعادة التأمين على أساس مبلغ أقساط التأمين المستلمة، مخصوماً منها أي تدفقات نقدية مدفوعة قبل الاعتراف وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بوجود التدفقات النقدية للتأمين المكتسبة وإلغاء الاعتراف بأي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف. لم تعترف المجموعة بأي تدفقات نقدية كبيرة قبل الاعتراف بالاستحواذ.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بقياس التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة ناقصاً صافي عمولات إعادة التأمين المستلمة وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بأي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف. لم تعترف المجموعة بأي تدفقات نقدية كبيرة قبل الاعتراف بها.

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود مرهقة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بإجراء تحليل إضافي لتحديد ما إذا كان من المتوقع حدوث تدفق صافي خارجي من العقد. يتم تجميع مثل هذه العقود المرهقة بشكل منفصل عن العقود الأخرى وتعترف الشركة بخسارة في الأرباح أو الخسائر لصافي التدفق الخارجي، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة الدفترية للمطلوب للمجموعة مساوية للتدفقات النقدية للوفاء. يتم إنشاء عنصر خسارة من قبل المجموعة لمطلوب التغطية المتبقية لهذه المجموعة المرهقة التي تصور الخسائر المعترف بها.

إن القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقارير مالية هي مجموع:

- (أ) المطلوب عن التغطية المتبقية؛ و
(ب) المطلوب عن المطالبات المتكبدة، والتي تشمل صندوق رأس المال المتداول المتعلق بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ إعداد التقارير.

إن القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية هي مجموع:

- (أ) التغطية المتبقية؛ و
(ب) المطالبات المتكبدة، والتي تشمل صندوق رأس المال المتداول المتعلق بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ إعداد التقارير.

القياس اللاحق

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن المطلوب عن التغطية المتبقية هو:

- الزيادة للأقساط المستلمة في الفترة؛
- الانخفاض بالنسبة للتدفقات النقدية المكتسبة من التأمين المدفوعة في الفترة؛
- الانخفاض بالنسبة لمبالغ إيصالات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
- زيادة مقابل إطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين في الفترة المعترف بها كمصروفات خدمات التأمين.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

القياس - عقود التأمين على غير الحياة (تابع)

القياس اللاحق (تابع)

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، في كل تاريخ من تواريخ التقارير اللاحقة، فإن التغطية المتبقية هي:

- الزيادة لأقساط إعادة التأمين المدفوعة في الفترة؛
- الانخفاض مقابل صافي عمولات إعادة التأمين المستلمة في الفترة؛
- الانخفاض بالنسبة للمبالغ المتوقعة لأقساط إعادة التأمين وعمولات إعادة التأمين المعترف بها كصافي مصاريف إعادة التأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

إذا أشارت الحقائق والظروف، في أي وقت قبل وأثناء فترة التغطية، إلى أن مجموعة من العقود مرهقة، فإن المجموعة تعترف بخسارة في الأرباح أو الخسائر وتزيد مطلوب التغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز فيه التقديرات الحالية للتدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالتغطية المتبقية المبلغ الدفئري للمطلوبات للتغطية المتبقية. يتم خصم التدفقات النقدية للوفاء (بالمعدلات الحالية) إذا تم خصم التزام المطالبات المتكبدة أيضًا.

تعترف المجموعة بالمطلوب الخاص بالمطالبات المتكبدة لمجموعة من العقود بمبلغ التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة. يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية (بالمعدلات الحالية) ما لم يكن من المتوقع أن يتم دفعها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تطبق المجموعة نفس السياسات المحاسبية لقياس مجموعة من عقود إعادة التأمين، مع تعديلها عند الضرورة لتعكس الخصائص التي تختلف عن تلك الخاصة بعقود التأمين.

عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة إعداد التقارير التي يمكن للمجموعة فيها إجبار حامل وثيقة التأمين على دفع أقساط التأمين أو لديها التزام جوهري بتقديم الخدمات (بما في ذلك التغطية التأمينية وخدمات الاستثمار). ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم الخدمات عندما:

- يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المعين ويمكنها تحديد سعر أو مستوى منافع يعكس بالكامل تلك المخاطر التي أعيد تقييمها؛ أو
- يكون لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد ويمكنها تحديد سعر أو مستوى منافع يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة، ولا يأخذ تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة التقييم في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بفترة بعد تاريخ إعادة التقييم.

عقود إعادة التأمين

يتبع قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة باستثناء ما يلي:

يتضمن قياس التدفقات النقدية مخصصًا على أساس مرجح بالاحتمالات لتأثير أي عدم أداء من قبل معيدي التأمين، بما في ذلك السماح بتأثيرات الضمانات والخسائر الناتجة عن المنازعات.

تقوم المجموعة بتحديد تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بحيث تمثل مقدار المخاطر التي يتم تحويلها إلى شركة إعادة التأمين. حيثما تعترف المجموعة بالخسارة عند الاعتراف المبدئي بمجموعة من عقود التأمين الأساسية المرهقة أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المرهقة إلى المجموعة، تقوم المجموعة بإنشاء عنصر استرداد الخسائر من الموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تصور استرداد الخسائر.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

القياس - عقود التأمين على غير الحياة (تابع)

عقود إعادة التأمين (تابع)

تحتسب المجموعة عنصر استرداد الخسارة بضرب الخسارة المعترف بها على عقود التأمين الأساسية والنسبة المنوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم المجموعة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها على المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها عندما تكون بعض العقود في المجموعة الأساسية غير مغطاة بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم عنصر استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للموجود للتغطية المتبقية.

تعترف المجموعة بأرباح اليوم الأول وخسائر اليوم الأول عند الاعتراف المبني في بيان المركز المالي الموحد كآلية تأمين مركزي وسيتم تحريرها إلى الأرباح أو الخسائر عند قيام شركة إعادة التأمين بتقديم الخدمات، باستثناء أي جزء من خسارة اليوم الأول التي تتعلق بأحداث قبل الاعتراف الأولي. سيتم تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف بها في الربح أو الخسارة للخدمات في الفترة بتخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية فترة إعداد التقارير على فترة التغطية الحالية والمتوقعة المتبقية لمجموعة عقود التأمين على أساس وحدات التغطية، والتي تمثل نسبة التغطية التأمينية وخدمة عائد الاستثمار للعقود الأساسية التي سيتم إعادة التأمين عليها. من المتوقع تطبيق أوزان متساوية على التغطية التأمينية وخدمة عائد الاستثمار.

سيتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء في الأرباح أو الخسائر إذا تم الاعتراف بالتغيرات ذات الصلة الناشئة عن العقود الأساسية المتنازل عنها في الأرباح أو الخسائر. وبدلاً من ذلك، فإن التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء تعدل في هامش الخدمة التعاقدية. لا ينطبق نهج الرسوم المتغيرة على عقود إعادة التأمين.

تسويات المخاطر للمخاطر غير مالية

يتم تحديد تسويات المخاطر للمخاطر غير المالية لتعكس التعويضات التي ستطلبها المجموعة لتحمل المخاطر غير المالية ودرجة تجنبها للمخاطر. يتم تحديدها بشكل منفصل لعقود التأمين على الحياة والعقود غير المتعلقة بالحياة ويتم تخصيصها لمجموعات العقود بناءً على تحليل لملامح المخاطر للمجموعات. وهي تعكس تأثيرات مزايا التوزيع بين كيانات المجموعة.

يتم تحديد تسويات المخاطر للمخاطر غير المالية باستخدام نهج تكلفة رأس المال.

درست المجموعة نهجاً مماثلاً لكل من المحافظ الإجمالية ومحافظ إعادة التأمين.

بتطبيق أسلوب تكلفة رأس المال، تقوم المجموعة بتحديد تسويات المخاطر للمخاطر غير المالية عن طريق تطبيق معدل تكلفة رأس المال على مبلغ رأس المال المطلوب لكل تاريخ تقرير مستقبلي وخصم النتيجة باستخدام أسعار خالية من المخاطر معدلة لمراعاة عدم السيولة. سيتم تحديد رأس المال المطلوب من خلال تقدير التوزيع الاحتمالي للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من العقود في كل تاريخ تقرير مستقبلي وحساب رأس المال الذي ستحتاجه المجموعة للوفاء بالتزاماتها التعاقدية لدفع المطالبات والمصروفات الناشئة على مدى مدة العقود عند مستوى ثقة بنسبة 75 في المائة. يمثل معدل تكلفة رأس المال المكافأة الإضافية التي سيطلبها المستثمرون مقابل التعرض للمخاطر غير المالية.

التدفقات النقدية لحياة التأمين

وفقاً لمتطلبات المعيار، لا تُعتبر النفقات التي تتعلق بمجموعات عقود التأمين المستقبلية منسوبة إلى عقد حالي (باستثناء بعض تكاليف الاستحواذ المتعلقة بتجديد العقود).

إن أحد الأهداف الرئيسية لتحديد ما إذا كانت تكلفة الاستحواذ قابلة للإسناد أم لا هو التأكد من أن النفقات المتعلقة بالحصول على أعمال محددة في المستقبل القريب تعتبر قابلة للإسناد (أي أن النفقات التي تهدف إلى عدم الحصول على أي أعمال محددة لا ينبغي أن تعتبر قابلة للإسناد). من الأمثلة على ما لا يمكن تصنيفه هو تكاليف العلامات التجارية العامة التي تتعلق بالحصول على أعمال جديدة في المستقبل بشكل عام وليس مجموعات محددة من العقود. وعلى هذا النحو، نظرت المجموعة في الخيارات التالية لتحديد ما إذا كانت تكلفة الاستحواذ يمكن أن تُنسب إلى مجموعة من عقود التأمين أم لا.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

القياس - عقود التأمين على غير الحياة (تابع)

التدفقات النقدية لحيازة التأمين (تابع)

• اشتراط أن تكون التكلفة مرتبطة جزئيًا أو كليًا بعقد أو مجموعة عقود محددة. وبعبارة أخرى، يجب أن يكون النشاط الذي ينتج عنه التكلفة يهدف إلى الحصول على عقود محددة وليس الحصول على أعمال جديدة بشكل عام. ومن شأن ذلك أن يكفل عدم اعتبار التكاليف غير المرتبطة بعقود محددة تكاليف يمكن عزوها.

• اشتراط أن يكون الهدف من المصروفات هو الحصول على العقد بعد فترة وجيزة من تكبد المصروفات. وبالنسبة لكل مصروفات الاستحواذ، سيتم تحديد ما إذا كان الهدف هو الحصول على أعمال جديدة في غضون إطار زمني محدد أم لا. في التقييم، لا يتم النظر في الوقت الفعلي المستغرق للحصول على الأعمال التجارية، بل يتم النظر في الوقت المتوقع. ويمثل الهدف من هذا النهج في استبعاد التكاليف التي تتعلق باكتساب أعمال جديدة بشكل عام في المستقبل لن يتم إدراجها.

إذا تم استخدام هذا التعريف، فيجب النظر في الإطار الزمني المتوقع المستخدم في التعريف. ولتحديد ذلك، نظرت المجموعة في دقة النسبة الناتجة من النفقات التي يمكن أن تُنسب إلى العقد، أي ما هو تأثير ذلك على نسبة تكاليف الاكتتاب والمبيعات التي يتم تصنيفها في النهاية كتكاليف اقتناء منسوبة.

وبموجب كلا التعريفين، فإن تكلفة الاستحواذ التي تم دفعها ولكن لم يتم الحصول على العقد لا تزال تعتبر تكلفة استحواذ يمكن عزوها. في مثل هذه الحالات، يجب تخصيص التكلفة عبر عقود التأمين التي تم اقتناؤها في مجموعة العقود التي كان سيتم تخصيص العقد لها لو تم اقتناؤها.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من المجموعة أن تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن موجود التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين قد يكون منخفض القيمة. إذا كانت منخفضة القيمة، فإن المجموعة سوف:

• تعترف بخسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجود صافي التدفق النقدي المتوقع للمجموعة ذات الصلة؛ و

• إذا كان الموجود يتعلق بالتجديدات المستقبلية، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسارة بالقدر الذي تتوقع فيه المجموعة أن تتجاوز التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين صافي التدفق النقدي الداخل للمجموعة المتوقعة ولم يتم إثبات هذا الفائض بالفعل كخسارة انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بعكس أي خسائر انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر وتزيد القيمة الدفترية للموجود إلى الحد الذي تتحسن فيه ظروف انخفاض القيمة.

هامش الخدمة التعاقدية

يتم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من العقود في الأرباح أو الخسائر لتعكس الخدمات المقدمة في كل عام، وذلك من خلال تحديد وحدات التغطية في المجموعة، وتخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في نهاية السنة (قبل أي تخصيص) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في السنة والمتوقع تقديمها في السنوات المقبلة، والاعتراف في الأرباح أو الخسائر بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية المخصص لوحدات التغطية المقدمة في السنة. إن عدد وحدات التغطية هو كمية الخدمات المقدمة من قبل العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال النظر في كمية المنافع المقدمة لكل عقد وفترة التغطية المتوقعة له. تتم مراجعة وحدات التغطية وتحديثها في كل تاريخ إعداد تقرير.

أساس تحديد كمية المنافع المقدمة
مبالغ الأقساط
نفس أساس العقود الأساسية
مبالغ الأقساط

المنتج
العقود المباشرة غير المتعلقة بالحياة
إعادة التأمين التناسبي
إعادة التأمين غير التناسبي

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

القياس - عقود التأمين على غير الحياة (تابع)

نموذج القياس العام

ستنعكس التغييرات في مطلوبات المطالبات المتكبدة ومطلوبات التغطية المتبقية في إيرادات التأمين أو مصروفات خدمات التأمين أو المعهد الدولي للتأمين الاجتماعي أو تعديل هامش الخدمة التعاقدية. سيتم تحديد مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة للخدمات في الفترة بتخصيص هامش الخدمة التعاقدية المتبقية في نهاية فترة إعداد التقارير على فترة التغطية الحالية والمتبقية المتوقعة لمجموعة عقود التأمين بناءً على وحدات التغطية. يتم تقدير الخدمات المقدمة باستخدام وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع ومدة التغطية.

نهج الرسوم المتغيرة

بالنسبة لعقود التأمين بموجب نهج الرسوم المتغيرة، سيكون هناك تعديلات تتعلق بالخدمة المستقبلية وبالتالي تغيير هامش الخدمة التعاقدية. من المتوقع أن تشمل هذه التغييرات التغيرات في حصة المجموعة من القيمة العادلة للعناصر الأساسية والتغيرات في تنفيذ التدفقات النقدية التي لن تختلف بناءً على عوائد العناصر الأساسية وتتعلق بالخدمة المستقبلية. تنعكس التغيرات الأخرى في التدفقات النقدية الأخرى في الربح أو الخسارة. تقوم المجموعة بتحديد وحدات التغطية بتطبيق أوزان متساوية للمنافع المتوقعة الناتجة عن التغطية التأمينية وخدمة عائدات الاستثمار والخدمة المتعلقة بالاستثمار. يتم خصم وحدات التغطية للسنوات المستقبلية بمعدلات محددة عند بداية مجموعة العقود (المعدلات المقلبة)، باستثناء محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بالوحدات ومحفظة المعاشات التقاعدية، حيث يتم استخدام معدلات الخصم الحالية.

القياس - نظرة عامة

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 نموذج قياس يستند إلى تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ أثناء تنفيذ المجموعة للعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وإجراء تعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

تخضع العقود لمتطلبات مختلفة اعتمادًا على ما إذا كانت مصنفة كعقود مشاركة مباشرة أو عقود بدون ميزات المشاركة المباشرة.

لا تصدر المجموعة أي عقود ذات "ميزات مشاركة مباشرة"، وبالتالي من المتوقع أن يتم تصنيف جميع عقود التأمين وجميع عقود إعادة التأمين كعقود بدون ميزات مشاركة مباشرة.

نهج تخصيص أقساط التأمين

إن نهج تخصيص أقساط التأمين هو نموذج قياس مبسط اختياري في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 وهو متاح لعقود التأمين وإعادة التأمين التي تستوفي معايير الأهلية.

قامت المجموعة بتطبيق نهج تخصيص أقساط التأمين على جميع العقود في قطاع غير التأمين على الحياة لأنه من المتوقع استيفاء المعايير التالية عند البداية.

- عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وإعادة التأمين على الخسائر: فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل.
- عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر: عقود إعادة التأمين المرتبطة بالمخاطر: تتوقع المجموعة بشكل معقول أن القياس الناتج للموجود للتغطية المتبقية لن يختلف ماديًا عن نتيجة تطبيق السياسات المحاسبية الموضحة أعلاه.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

نهج تخصيص أقساط التأمين (تابع)

القيمة السارية

وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، لم يتم الاعتراف بوجود موجود القيمة السارية ونتيجة لذلك سيتم الآن إدراج الأرباح المستقبلية المقدرة في قياس مطلوب عقد التأمين كهامش الخدمة التعاقدية، والتي تمثل الأرباح غير المكتسبة، والتي سيتم الاعتراف بها تدريجيًا على مدار مدة العقد. إن إزالة موجود القيمة السارية والاعتراف بكهامش الخدمة التعاقدية وهو مطلوب، قد أدى إلى خفض حقوق الملكية.

معدلات الخصم

لا تطبق المجموعة استراتيجية مفصلة لمطابقة الموجود والمطلوب؛ وبالتالي، لا يمكن استخدام الموجودات الداعمة كأساس للنهج التنازلي. كما يمثل ما يلي تحديات عملية في تحديد محفظة الموجودات المرجعية المتوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 لعقود المجموعة. وتشمل هذه التحديات ما يلي:

- تحديد العديد من المحافظ المرجعية التي تمثل خصائص المسؤولية المختلفة عبر مجموعات العقود.
- الصعوبات في صياغة وجهة نظر حول المخاطر الائتمانية المرتبطة بالموجودات في المحفظة المرجعية.
- الإفصاح غير المقصود عن معلومات حساسة تتعلق باستراتيجية الاستثمار الخاصة بالمجموعة.
- التكلفة الأكبر (على سبيل المثال، من حيث التغيير الكبير في استراتيجية مطابقة الموجودات والمطلوبات)، والجهد والخبرة المطلوبة للنهج من أعلى إلى أسفل.

اعتمدت المجموعة نهجًا تصاعديًا لاشتقاق منحنيات العائد. ومن منظور الحساب الفني للمدخلات المطلوبة (أي تحديد المحفظة المرجعية وكذلك التحديد الكمي لتسويات مخاطر الائتمان)، فإن النهج التصاعدي أبسط من الناحية التشغيلية من النهج التنازلي.

إن نقطة البداية للنهج التصاعدي هي منحنيات الأساس السائلة الخالية من المخاطر بالعملة المقومة بها العقود. يتم اختيار معدلات الخصم النهائية مع الأخذ في الاعتبار المنحنيات التالية للمطلوبات المقومة بالريال القطري (والتي ستستمر مراقبتها ومقارنتها وتقييمها للتأكد من مدى ملاءمتها):

- منحنيات خالية من المخاطر لخرزاة الولايات المتحدة ("الولايات المتحدة") مضافًا إليها تعديل التقلب من الهيئة الأوروبية للتأمين والتقاعد المهني من كقس سويلة.

المصروفات المنسوبة مباشرة

يتم إدراج المصاريف المنسوبة مباشرة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في هامش الخدمة التعاقدية. يتم الاعتراف بها في نتيجة خدمات التأمين كتخفيض في إيرادات التأمين المبلغ عنها، حيث يتم الاعتراف بمصاريف التأمين المنسوبة مباشرة على مدى مدة عقود التأمين. ستبقى التكاليف التي لا تُعزى مباشرة في مصروفات التشغيل. ينتج عن ذلك انخفاض في مصروفات التشغيل المبلغ عنها مقارنةً بالمعالجة المحاسبية السابقة.

العرض والإفصاح

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 إفصاحات جديدة واسعة النطاق حول المبالغ المعترف بها في البيانات المالية، بما في ذلك التسويات التفصيلية للعقود، وأثار العقود المعترف بها حديثًا ومعلومات عن نمط الظهور المتوقع لعقود التأمين سي اس ام، بالإضافة إلى الإفصاحات حول الأحكام الهامة التي تم اتخاذها عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. كما سيكون هناك أيضًا إفصاحات موسعة حول طبيعة ومدى المخاطر من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع (دي بي اف). سيتم تقديم الإفصاحات بشكل عام على مستوى أكثر دقة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، مما يوفر معلومات أكثر شفافية لتقييم أثار العقود على البيانات المالية.

قامت المجموعة بالإفصاح عن الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمصروفات لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بشكل منفصل حيث يُعتقد أن ذلك سيوفر معلومات إضافية قيمة لقارئ البيانات المالية.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

نهج تخصيص أقساط التأمين (تابع)

العرض والإفصاح (تابع)

لم يتم تحديد خيار الدخل الشامل الآخر حيث أن المجموعة لا تتوقع قدرًا كبيرًا من تأثير التمويل ولا يتوقع أن تؤدي أسعار الفائدة إلى تقلبات كبيرة في الأرباح والخسائر.

لقد قررت المجموعة الإفصاح عن نتائج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في الملاحظات على البيان المالي الموحد على نفس المستوى الذي تم إجراؤه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، أي حسب نوع العمل. سيتم تطبيق نفس التجزئة على إعادة التأمين.

بالنسبة لجميع العقود التي قامت المجموعة بقياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم الإفصاح عن ما يلي

- فيما يتعلق بأهلية نهج تخصيص الأقساط، أفصحت المجموعة عن:
- المحافظ المؤهلة لنهج تخصيص الأقساط حيث تتجاوز مدة العقود 12 شهرًا.
- المحافظ المؤهلة لنهج تخصيص الأقساط حيث تكون العقود مؤهلة تلقائيًا (أي أن فترة التغطية سنة واحدة أو أقل).
- يتم اختبار جميع عمليات إعادة التأمين المكتوبة على أساس ربط المخاطر للتأكد من أهلية نهج تخصيص الأقساط وتكون تلك المكتوبة على أساس حدوث خسارة مؤهلة.
- أهلية العقود الاختيارية وما تعتمد عليه (أي أهلية العقود الأساسية).
- فيما يتعلق بالتعديل الخاص بالقيمة الزمنية للنقود، أفصحت المجموعة عن:
- لم يتم تعديل مطلوبات نهج تخصيص الأقساط للتغطية المتبقية لتأثير التمويل (حيث لم تحدد المجموعة أي مكونات تمويل مهمة)

فيما يتعلق بالاعتراف بتكاليف الاقتناء، تم الإفصاح عن اختيار إطفاء تكاليف الاقتناء على مدى عمر العقد وأن الإطفاء سيتم بما يتماشى مع نمط الإعتراف بإيرادات التأمين (بالنسبة لنهج تخصيص الأقساط).

وقد وفر العرض المنفصل للاكتتاب والنتائج المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 شفافية إضافية حول مصادر الأرباح وجودة الأرباح.

نتيجة خدمات التأمين

بالنسبة للعقود التي لم يتم قياسها باستخدام أسلوب حساب القيمة الاسمية للتأمين، تمثل إيرادات التأمين لكل سنة التغييرات في مطلوبات التغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط التأمين التي تتعلق باسترداد التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. عندما تطبق المجموعة نهج تخصيص أقساط التأمين، فإن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ متحصلات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي عنصر استثماري ويتم تعديلها لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية، إن وجدت) المخصصة للفترة. تقوم المجموعة بتخصيص إيصالات أقساط التأمين المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين:

- (أ) على أساس مرور الوقت؛ ولكن.
- (ب) إذا كان النمط المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافًا كبيرًا عن مرور الوقت، فعندئذٍ على أساس التوقيت المتوقع لتكبد نفقات خدمات التأمين المتكبدة.

يجب على المجموعة تغيير أساس التخصيص حسب الضرورة إذا تغيرت الحقائق والظروف.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها باستخدام نهج تخصيص الأقساط، يتم إثبات إيرادات التأمين على أساس تخصيص إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة تغطية.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 "عقود التأمين" (تابع)

نهج تخصيص أقساط التأمين (تابع)

العرض والإفصاح (تابع)

نتيجة خدمات التأمين (تابع)

اختارت المجموعة عدم تفصيل التغييرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. يتم تضمين جميع التغييرات في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية المعترف بها في الربح أو الخسارة في نتيجة خدمة التأمين.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، يتم عرض التغييرات في المبالغ الدفترية لمجموعات العقود الناشئة عن تأثيرات القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية والتغيرات فيها بشكل عام كإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين. وهي تشمل التغييرات في قياس مجموعات العقود الناتجة عن التغيرات في قيمة البنود الأساسية (باستثناء عمليات الإضافة والسحب).

بالنسبة لعقود غير التأمين، تعرض المجموعة إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين في الأرباح أو الخسائر، مع الأخذ في الاعتبار أن الموجودات الداعمة يتم قياسها بشكل عام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة إصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقع الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات

تم تضمين المعلومات حول المجالات الهامة للتقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة في إيضاح 4

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها تعديل التقديرات

العمولة المكتسبة والمدفوعة

يتم إثبات العمولات المكتسبة والمدفوعة في الربح أو الخسارة خلال الفترة ذات الصلة على مدى شروط السياسات الأساسية التي تتعلق بها على غرار أقساط التأمين

اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين. تستخدم المجموعة أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات معالجة المطالبات والمصروفات الإدارية، بالإضافة إلى إيرادات الاستثمار من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات في تقييم مدى كفاية المطلوب. ويتم تحميل أي نقص على الفور في بيان الربح أو الخسارة الموحد

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

عمليات التأمين الاسلامي

إحدى الشركات التابعة للمجموعة، شركة الدوحة تكافل ذ.م.م. هي شركة تعمل في مجال التأمين الإسلامي وفق مبادئ الشريعة الإسلامية. وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المعمول بها، يتم الاحتفاظ بأموال المشاركين (حاملين وثائق التأمين) بشكل منفصل عن أموال المشغل (المساهمين). يتم عرض نتائج المشاركين في التأمين التكافلي للسنة في المعلومات التكميلية للبيان المالي الموحد.

اعتمدت الشركة التابعة نموذجاً هجيناً يستخدم مبادئ الوكالة والمضاربة حيث يحصل المساهمون على رسوم وكالة ثابتة بنسبة 15% (2023: 25%) من إجمالي مساهمات التكافل بالإضافة إلى حصة 70% (2023: 70%) في مكاسب الاستثمار المعترف بها لحملة وثائق التأمين. ويتم ذلك بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية على رسوم الوكالة ونسبة الأرباح في المضاربة. تتم تغطية جميع التكاليف الإدارية لعمليات التكافل من خلال رسوم الوكالة ويتحملها المساهمون.

يتم إثبات إيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري

دخل الاستثمار

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم في الربح أو الخسارة عندما يثبت حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

إيرادات الإيجار

يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية في بداية الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي ويتم إثبات السلف والجزء غير المكتسب من إيرادات الإيجار كمطلوبات

الممتلكات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء الموجود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجود أو الاعتراف بها كموجود منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الربح أو الخسارة خلال الفترة ذات الصلة التي يتم تكبدها فيها. لا يتم إهلاك الأراضي المملوكة ملكية حرة ويتم ترحيلها بالتكلفة.

يتم احتساب الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات على النحو التالي:

20 سنة	مباني
5 سنوات	الأثاث والتجهيزات
5 سنوات	أجهزة الكمبيوتر
5 سنوات	المركبات
5 سنوات	المعدات المكتبية

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

الممتلكات والمعدات (تابع)

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الاهلاك في تاريخ كل بيان مركز مالي، مع تأثير أي تغييرات في التقديرات المحاسبية على أساس مستقبلي.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية للموجود ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة خلال فترة تكبدها.

العقارات الاستثمارية

تعتبر الأراضي والمباني ذات التملك الحر بمثابة عقارات استثمارية فقط عندما يتم الاحتفاظ بها من أجل الحصول على إيجارات أو زيادة رأس المال أو كليهما

تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصا الهلاك المتراكم المحسوب على أساس القسط الثابت على مدى فترة تتراوح بين 20 إلى 40 سنة وانخفاض القيمة إن وجد. لا يتم اهلاك الأراضي المحفظ بها كعقارات استثمارية ولكن يتم اختبارها للتأكد من انخفاض قيمتها

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم التخلص منها. يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للموجود في بيان الدخل الموحدة في فترة الاستبعاد

الاستثمار في الشركات الشقيقة

الشركة الشقيقة هي المنشأة التي تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن ليس له سيطرة على تلك السياسات

تتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة وفقاً لطريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة شقيقة. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة شقيقة، فإن أي زيادة في التكلفة بما في ذلك تكلفة معاملة الاستثمار عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها يتم الاعتراف بها، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية من الاستثمار.

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة شقيقة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الشقيقة السابقة وتكون الحصة المحفظ بها موجود مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة هي قيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. يتم تضمين الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة في تاريخ التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتجزة وأي عائدات من بيع حصة جزئية في الشركة الشقيقة عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد من المنتسب. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الشقيقة على نفس الأساس الذي سيكون مطلوباً إذا قامت تلك الشركة الشقيقة بالتخلص مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة. لذلك، إذا كان سيتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المعترف بها مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الشقيقة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كإعادة تصنيف التعديل) عند استبعاد الشركة الشقيقة.

عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة شقيقة ولكن تستمر المجموعة في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف نسبة الربح أو الخسارة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذا التخفيض في حصة الملكية إلى الربح أو الخسارة إذا كان سيتم إعادة تصنيف هذا الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة شقيقة للمجموعة، يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن تلك المعاملات مع الشركة الشقيقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس الحصص / المساهمة المتناسبة.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الموجود. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لاختبار انخفاض القيمة السنوي للموجود، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجود. القيمة القابلة للاسترداد للموجود هي القيمة العادلة للموجود ناقصاً تكاليف البيع وقيمه الاستخدامية، أيهما أعلى، ويتم تحديدها للموجود الفردي، ما لم يكن الموجود يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجود قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الموجود منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للموجود. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة خلال السنة في فئات المصروفات التي تتوافق مع وظيفة الموجود الذي انخفضت قيمته، باستثناء الموجودات التي أعيد تقييمها سابقاً حيث تم نقل إعادة التقييم إلى الدخل الشامل الأخرى. في هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات انخفاض القيمة في الدخل الشامل الأخرى بما يصل إلى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً قد لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجود. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها مسبقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للموجود منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجود قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الهلاك، لو لم يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجود في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في الربح أو الخسارة خلال الفترة ما لم يتم تسجيل الموجود بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع العكس كزيادة في إعادة التقييم.

العمليات الخارجية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكيانات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها (العملة الوظيفية). ولأغراض هذه البيانات المالية الموحدة، يتم التعبير عن النتائج والمركز المالي لكل شركة تابعة بالعملة الرئيسية للشركة الأم.

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى الريال القطري باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم أيضاً تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الريال القطري بمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم يتقلب سعر الصرف بشكل كبير خلال الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. فروق الصرف الناتجة عن الترجمة للتوحيد معترف بها في الدخل الشامل الأخرى.

يتم التعامل مع أي استحواذ على عملية أجنبية وأي تعديلات على القيمة العادلة للقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الاستحواذ على أنها موجودات ومطلوبات العملية الأجنبية ويتم ترجمتها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. يتم إثبات فروق الصرف في الدخل الشامل الأخرى.

الضرائب

يتم احتساب الضرائب بناءً على قوانين ولوائح الضرائب في الولايات القضائية التي تعمل فيها المجموعة. إن مبلغ الضريبة المستحقة الدفع أو المستحقة القبض هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس عدم اليقين المتعلق بضررائب الدخل. لا تخضع عمليات الشركة الأم داخل قطر لضريبة الدخل. تقوم المجموعة بتسجيل الضرائب المستحقة للمساهمين غير القطريين في شركة الدوحة تكافل ذ.م.م (شركة تابعة) والتي تشكل حوالي 2% من إجمالي المساهمين في صندوق المساهمين في شركة الدوحة تكافل ذ.م.م (شركة تابعة).

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

الارصدة المدينة الأخرى

يتم قياس الذمم المدينة الأخرى عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تقوم المجموعة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير. يتم الاعتراف بعكس أو خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة مع التعديل المقابل على القيمة الدفترية للذمم المدينة الأخرى، من خلال استخدام حساب مخصص الخسارة. يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة على مستوى المحفظة. يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها حاصل احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر، والتعرض عند التعثر. تم أخذ التعرض كما في 31 ديسمبر 2023 في الاعتبار عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المخصصات والذمم الدائنة الأخرى

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

الذمم الدائنة الأخرى

يتم إثبات الذمم الدائنة الأخرى للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الموجودات أو الخدمات المستلمة، سواء تم إصدار الفاتورة من قبل المورد أم لا. يتم قياس الذمم الدائنة الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

1. الاعتراف الأولي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية مبدئياً عند إنشائها. يتم الاعتراف مبدئياً بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجود المالي (ما لم يكن ذمماً تجارياً مدينة بدون عنصر تمويل هام) أو المطلوب المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الموجود المالي (ما لم يكن بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر). لا يتم خصم وقياس الذمم التجارية المدينة التي لا تحتوي على عنصر تمويل هام بسعر المعاملة.

2. التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجود المالي على أنه مقياس بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - سندات الدين، أو - سندات حقوق الملكية أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ما لم تقوم المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير المالي الأولي بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الموجود المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تابع)

2. التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 - تؤدي شروطها التعاقدية إلى ظهور تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .
 - يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
 - يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
 - تؤدي شروطها التعاقدية إلى ظهور تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم
- وفيما يتعلق بالاعتراف المبني باوراق مالية غير محتفظ بها للتداول، قد تختار المجموعة بصورة نهائية تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الشركة. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس أمني.

جميع الموجودات المالية غير المصنفة مقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الاعتراف المبني، يمكن للمجموعة أن تقوم بشكل نهائي بتخصيص موجود مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجود على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي تم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات على أرض الواقع. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات والاحتفاظ بها لأغراض السيولة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر إلى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول أو الإدارة والتي يتم تقييم أداؤها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ولأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجود المالي عند الاعتراف المبني. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للنقود ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

3. أساس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الأدوات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تابع)

2. التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة (تابع)

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الموجود المالي يحتوي على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل سعر القسيمة التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛ ميزات الدفع المسبق والإرشاد؛ و
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل ميزات عدم حق الرجوع)

تتوافق ميزة الدفع المسبق مع معيار دفعات المبلغ الاصلي والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل إلى حد كبير مبلغ غير مدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يتضمن تعويضًا إضافيًا معقولاً مقابل الإنهاء المبكر للعقد.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للموجود المالي الذي تم الحصول عليه بخصم أو علاوة على المبلغ الاسمي التعاقدية، فإن الميزة التي تسمح أو تتطلب الدفع مقدماً بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ الاسمي التعاقدية بالإضافة إلى الفوائد التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً مبلغاً إضافياً معقولاً) تعويضاً عنه.

يتم التعامل مع (الإنهاء المبكر) بما يتفق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة الدفع المسبق غير هامة عند الاعتراف المبني

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبني بها، إلا في الفترة التي تلي تغيير الفريق لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية

يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك أي فائدة أو إيرادات توزيعات أرباح في الربح أو الخسارة.	الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المستهلكة بخسائر انخفاض القيمة. يتم إثبات إيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة نتيجة للاستبعاد في الربح أو الخسارة.	الموجودات المالية في التكلفة المستهلكة
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات إيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالتكلفة المستهلكة وانخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات فروق أسعار الصرف الأخرى وصافي الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.	سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات المكاسب والخسائر بما في ذلك فروق أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها على الإطلاق إلى الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.	الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

3. أساس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الأدوات المالية - الاعتراف المبدي والقياس اللاحق (تابع)

2. التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة (تابع)

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة (راجع إيضاح 7)
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ و

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهرًا:

- سندات الدين الاستثمارية التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تتزايد مخاطر الائتمان عليها بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي بها

يتم دائمًا قياس مخصصات الخسارة للأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجود المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني المستنير بما في ذلك المعلومات التطلعية.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير إذا تأخر موعد استحقاقها لأكثر من 30 يومًا.

تعتبر المجموعة أن الموجود المالي متخلف عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل، دون لجوء المجموعة إلى إجراءات مثل تحقيق الضمان (إن وجد)؛ أو
- تجاوز الموجود المالي تاريخ استحقاقه لأكثر من 90 يومًا

تعتبر المجموعة أن سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية معادلاً للتعريف المفهوم عالميًا لـ "الدرجة الاستثمارية".

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من 12 شهرًا). إن الحد الأقصى للفترة التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بمعدل فائدة فعال مناسب. يتم قياس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فيها منذ الاعتراف المبدي، يتم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لخسائر الائتمان الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ 12 شهرًا القادمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لها منذ الاعتراف المبدي، يلزم مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التخلف عن السداد (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

3. أساس الأعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الأدوات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تابع)

2. التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة (تابع)

تستخدم المجموعة المنهج العام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل مستحقاتها من البنوك ولاستثمارها في سندات الدين التي تعتمد على تصنيف السند كما تحدده وكالة تصنيف ائتماني خارجية والمنهج المبسط لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل موجوداتها المالية الأخرى مدرجة بالتكلفة المستهلكة والتي تعتمد على معدلات التخلف عن السداد السابق للمجموعة المتعلقة بهذه الموجودات.

العناصر الرئيسية المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

- احتمال التخلف عن السداد وهو تقدير لاحتمالية التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. تُستمد احتمالية التخلف عن السداد المستخدمة في البنوك والاستثمار في أدوات الدين من تقييم السوق وتعتمد على نوع التعرض (أي الشركات والبنوك والسيادة) وتصنيف الطرف المقابل. بالنسبة للموجودات الأخرى المسجلة بالتكلفة المستهلكة، يتم احتسابها بناءً على معدل التخلف عن السداد السابق للمجموعة. يتم تقدير معدلات التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات الاقتصادية والمعلومات المستقبلية.
- إن التعرض عند التخلف عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والفائدة، سواء كانت مجدولة بموجب عقد أو غير ذلك، والمستحقة الفائدة من المدفوعات الفائتة.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في الموجود عندما يحدث التخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي من المتوقع استردادها من الطرف المقابل مع الأخذ في الاعتبار الاسترداد المحتمل من تحقيق أي ضمانات. عادة ما يتم التعبير عن الخسارة في حالة التخلف عن السداد كنسبة مئوية من التخلف عن السداد.

يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجود المالي.

تقوم المجموعة بتخصيص موجوداتها الخاضعة لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة في إحدى هذه الفئات، والتي يتم تحديدها على النحو التالي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً
يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً كجزء من خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير. تقوم المجموعة بحساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات المتوقعة للتخلف عن السداد لمدة 12 شهراً على توقع خسائر الائتمان المتوقعة ومضروبة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومخصومة بمعدل فائدة فعال مناسب.

الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة
عندما تظهر الأداة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. تشبه الآليات تلك الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام سيناريوهات متعددة، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التخلف عن السداد على مدى عمر الأداة. يتم خصم الخسائر المتوقعة من خلال معدل الفائدة الفعلي المناسب

انخفاض القيمة
بالنسبة للأدوات المالية التي تعتبر منخفضة الائتمان، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة لهذه الأدوات تشبه هذه الطريقة تلك الخاصة بالموجودات ذات الخسائر الائتمانية المتوقعة طويلة الأجل، مع تحديد معدل خسائر الائتمان المتوقعة بنسبة 100%.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الأدوات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تابع)

ثانياً. التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة (تابع)

معلومات استشرافية

قد لا تلتقط المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تداخلات نوعية في بعض الأحيان كتسويات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية بشكل كبير.

الموجودات المالية المتعثره انتمائياً

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة انتمائياً. يعتبر الموجود المالي "منخفض القيمة انتمائياً" عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي. يتضمن الدليل على أن الموجود المالي منخفض القيمة الانتمائية البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخر عن السداد لأكثر من 90 يوماً؛
- إعادة هيكلة القرض أو السلفة من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة لتأخذها بعين الاعتبار بخلاف ذلك؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية

عرض مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسارة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

إن الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي الموحد، والتي تظل بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ يساوي المخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المستهلكة في الدخل الشامل الآخر مع تحميل مماثل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير المكاسب المترجمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

الشطب

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة باسترداد الموجود المالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد، تتبع المجموعة سياسة شطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الموجود المالي قد فات موعد استحقاقه بأكثر من 360 يوماً بناءً على الخبرة التاريخية لاسترداد الموجودات المماثلة. بالنسبة للعملاء من الشركات، تقوم المجموعة بإجراء تقييم فردي فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول لاسترداد المبلغ. تتوقع المجموعة عدم وجود استرداد كبير من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الأدوات المالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق (تابع)

ثانياً. التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجود المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجود، أو عندما تقوم بتحويل الموجود المالي وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري واستمرت في السيطرة على الموجود المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها المحتفظ بها في الموجود والمطلوبات المرتبطة به بالمبالغ التي قد يتعين عليها دفعها

عند إلغاء الاعتراف بالموجود المالي المقاس بالتكلفة المستهلكة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومجموع المقابل المستلم والمستحق في الربح أو الخسارة. في المقابل، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية التي اختارتها المجموعة عند الاعتراف المبني لقياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة المتركمة سابقاً في احتياطي القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

يتم إثبات القروض والسلف عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للقروض. يتم قياس القروض، عند الاعتراف المبني، بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، إن وجدت. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المستهلكة للمطلوب المالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي أو (حيثما كان مناسباً) فترة أقصر إلى التكلفة المستهلكة للمطلوب المالي.

يتم إدراج مصروفات الفوائد، المحسبة على طريقة الفائدة الفعلية، في بيان الربح أو الخسارة الموحد لتكاليف التمويل. القروض والسلف تعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة.

يتم قياس جميع المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما، فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استبعاده والمقابل المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مقترضة، في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة في تاريخ كل تقرير بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار التجار، دون أي خصم لتكاليف المعاملة. بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. قد تشمل هذه التقنيات:

- استخدام المعاملات السوقية الأخيرة
- الإشارة إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير
- تحليل التدفق النقدي المخصوم أو طريقة التقييم الأخرى

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

عقود الإيجارات

المجموعة كـمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه، عند بداية العقد. تعترف المجموعة بالموجود حق الاستخدام ومطلوب الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهرًا أو أقل) وعقود الإيجار من الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بإثبات مدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر أكثر تمثيلًا للنمط الزمني الذي يتم فيه اهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

يتم قياس مطلوب عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

تشتمل مدفوعات الإيجار المتضمنة في قياس مطلوب الإيجار على ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية)، ناقصًا أي حوافز إيجار؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض مطلوب الإيجار كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد يتم قياس مطلوب الإيجار لاحقًا عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على مطلوب الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.

تقوم المجموعة بإعادة قياس مطلوب الإيجار (وإجراء التعديل المقابل على موجود حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب عقد الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيرات في المؤشر أو المعدل أو التغير في الدفعة المتوقعة بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يتم تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام سعر الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

يتم اهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى الفترة الأقصر من مدة الإيجار والعمر الإنتاجي للموجود الأساسي. إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الموجود الأساسي أو أن تكلفة حق استخدام الموجود تعكس أن المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم اهلاك الموجود حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للموجود الأساسي. يبدأ الاهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض حق استخدام الموجودات كبند منفصل في بيان المركز المالي.

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي 36 لتحديد ما إذا كانت موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب خسارة انخفاض القيمة المحددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمنشآت والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوب الإيجار والموجود حق الاستخدام. يتم الاعتراف بالمدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى تلك الدفعات ويتم إدراجها في سطر "مصروفات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

عقود الإيجارات (تابع)

المجموعة كمستأجر (تابع)
كوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب أي عقد إيجار والمكونات غير الإيجارية المرتبطة به كترتيب واحد. ولم تستخدم المجموعة هذه الوسيلة العملية.

المجموعة كمؤجر
تدخل المجموعة في اتفاقيات تأجير كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراتها الإستثمارية.

تُصنف عقود التأجير التي تكون المجموعة مؤجراً لها على أنها عقود تأجير تمويلي أو تشغيلي. عندما تقوم شروط عقد التأجير بنقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية إلى المستأجر إلى حد كبير فإن العقد يصنف كتأجير تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي.

يتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة. يتم احتساب التكاليف المباشرة الأولية المنكبدة في التفاوض وترتيب عقد التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير المعني.

النقد وما يعادله من النقد

يتكون النقد وما يعادله من النقد لدى البنوك وفي الصندوق والودائع قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل في بيان المركز المالي الموحد. إن النقد المعادل قابل للتحويل بسهولة إلى نقد.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة باحتساب مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لقانون العمل القطري. ويستند استحقاق هذه المزايا على الراتب النهائي للموظفين ومدة الخدمة، بشرط استكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم تراكم التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة التوظيف.

خطة المعاشات التقاعدية

يتعين على المجموعة أيضاً تقديم مساهمات في برنامج صندوق حكومي للموظفين القطريين محسوباً كنسبة مئوية من رواتب الموظفين القطريين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات، والتي يتم تحميلها كمصروف عند استحقاقها.

المساهمة في الصندوق الاجتماعي والرياضي

عملاً بالقانون القطري رقم 13 لسنة 2008 والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في السنة 2012، والذي يسري على جميع الشركات المساهمة القطرية المدرجة ذات الأسهم المتداولة، قامت المجموعة بتخصيص نسبة 2.5% من صافي أرباحها لهذا العام، بعد استبعاد أرباح أو خسائر القيمة العادلة غير المحققة من العقارات الإستثمارية للمجموعة وكذلك من العقارات الإستثمارية في شركاتها الشقيقة.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كمطلوب في البيانات المالية الموحدة للشركة في الفترة التي تتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بسعر العملة الوظيفية السائد في تاريخ المعاملة. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر صرف العملة الوظيفية السائد في نهاية فترة التقرير. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة بيانها لاحقاً. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج جميع فروق صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة خلال تلك الفترة باستثناء عندما يتعلق الأمر بالبنود التي يتم فيها الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر مباشرة في حقوق الملكية، حيث يتم بعد ذلك الاعتراف بالربح أو الخسارة بالصافي من مكون الصرف في حقوق الملكية.

3. أساس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة عن طريق تعديل الأرباح وعدد الأسهم لتأثير أي أدوات مخففة.

تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة الذي يشارك في أنشطة الأعمال التي قد تكسب منها إيرادات وتتكبد نفقات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من مكونات المجموعة الأخرى. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لجميع قطاعات التشغيل بشكل منتظم من قبل الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

4. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

الأحكام والتقديرات الحساسة

يطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المصاحبة والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة. قد تقع أحداث مستقبلية تؤدي إلى تغيير الافتراضات المستخدمة في التوصل إلى التقديرات. تنعكس آثار أي تغيير في التقديرات في البيانات المالية الموحدة عندما تصبح قابلة للتحديد بشكل معقول.

يتم تقييم الأحكام والتقديرات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

الأحكام الحساسة

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية، باستثناء تلك التي تنطوي على تقديرات، والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج مدفوعات أصل المبلغ والفائدة واختبار نموذج الأعمال تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كانت الأسباب تتفق مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بالموجود من أجلها. تعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر الذي تجريه المجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية من أجله لا يزال مناسباً وإذا لم يكن من المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لموجودات المرحلة 1، أو موجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة للمرحلة 2 أو موجودات المرحلة 3. ينتقل الموجود إلى المرحلة الثانية عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للموجود قد زادت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والداعمة.

4. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات الحساسة (تابع)

الأحكام الحساسة (تابع)

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. لا يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) إلا في مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجائه). تم تضمين التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة ضمن مطلوب عقد الإيجار لأنه من المؤكد بشكل معقول أن عقود الإيجار سيتم تمديدتها.

تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ضمن سيطرة المستأجر.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس استمرارية الشركة.

تصنيف الممتلكات الاستثمارية

عند تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الممتلكات والمنشآت والمعدات كعقارات استثمارية، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقار محتفظ به لكسب إيجارات أو لزيادة رأس المال أو لكليهما. تتبع المجموعة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم 40 بشأن تصنيف ممتلكاتها الاستثمارية. إذا كان العقار يفي بالتعريف، تقوم المجموعة بتقييم الأساس المناسب لتخصيص نسبة المساحة المؤجرة بما يتناسب مع المساحة الاجمالية للعقار، إما على أساس الطوابق أو مساحة المتر المربع المؤجرة.

الاعتراف والتصنيف

بالنسبة لعقود التأمين التي تزيد فترة تغطيتها عن سنة واحدة والتي تطبق عليها المنشأة نهج تخصيص الأقساط، قد ينطوي تقييم الأهلية على أحكام هامة.

قامت المجموعة باستخدام الأحكام أثناء إجراء تقييم أهلية نهج تخصيص الأقساط لعقود التأمين التي تزيد تغطيتها عن سنة واحدة.

وحدة الحساب

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة التي تم قياسها بموجب تقييم أهلية عقود التأمين التي تم إصدارها بموجب قانون المحاسبة على أساس الاستحقاق قبل خصم الضرائب على المديونية قد يتطلب الأمر حكماً إدارياً لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود قد أصبحت مرهقة. علاوة على ذلك، فإن الحكم مطلوب لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أي تغييرات في ربحية المجموعة المرهقة وما إذا كان يلزم إعادة قياس أي عنصر خسارة.

تقوم المجموعة بإجراء تحاليل اكتوارية وتستخدم الأحكام لتحديد مجموعات العقود التي أصبحت مرهقة.

بالنسبة للعقود ذات التغطية التأمينية المتعددة - ما إذا كانت هناك حقائق وظروف لا يعكس فيها الشكل القانوني لعقد التأمين الجوهر وما إذا كان هناك حاجة إلى الفصل.

استخدمت المجموعة الأحكام في فصل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تغطي محافظ متعددة بما يتماشى مع عقود التأمين الأساسية

القياس

يمكن استخدام الحكم لتحديد أي التدفقات النقدية ضمن حدود عقود التأمين هي تلك التي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقود.

تستخدم المجموعة التحليلات والأحكام لتحديد مدى ارتباط النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر بالوفاء بعقود التأمين.

4. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات الحساسة (تابع)

القياس (تابع)

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة استخدام التقديرات المحاسبية التي، بحكم تعريفها، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية

تقدم هذه المذكرة نظرة عامة على البنود التي من المرجح أن يتم تعديلها بشكل جوهري بسبب التغييرات في التقديرات والافتراضات في الفترات اللاحقة. تم تضمين معلومات تفصيلية حول كل من هذه التقديرات في الملاحظات أدناه، بالإضافة إلى معلومات حول أساس الحساب لكل بند متأثر في البيانات المالية الموحدة

عند تطبيق متطلبات القياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17، تم استخدام المدخلات والطرق التالية التي تتضمن تقديرات هامة. يتم تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام السيناريوهات الحتمية، ويتم اشتقاق الافتراضات المستخدمة في السيناريوهات الحتمية لتقريب المتوسط المرجح المرجح لمجموعة كاملة من السيناريوهات

التقديرات

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ المركز المالي والتي لها خطر كبير في التسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية تمت مناقشتها أدناه.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للمجموعة.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الشقيقة

في تاريخ كل تقرير، تحدد المجموعة ما إذا كان هناك دليل موضوعي بناءً على ربحية الشركة المستثمر فيها وسيولتها وملاءتها على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة. إذا كان هناك مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ انخفاض القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الشقيقة وقيمتها الدفترية. ويتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ القابل للاسترداد المقدر والقيمة الدفترية للاستثمار كمصروف.

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجود أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد، وهو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع أو القيمة الاستخدامية، أيهما أعلى. تعتمد القيمة العادلة ناقصا تكاليف استبعاد الموجود على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تتم على أساس تجاري، لموجودات مماثلة أو سعر السوق الملحوظ ناقصا التكاليف الإضافية للتخلص من الموجود.

انخفاض قيمة الاستثمارات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 عبر الموجودات المالية ذات الصلة (بخلاف المستحقات ضد حاملي وثائق التأمين) اتخاذ أحكام، لا سيما لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. تعتمد هذه التقديرات على نتائج سيناريوهات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمدخلات ذات الصلة المستخدمة.

تمارس المجموعة حكمها في تقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بطرف مقابل محدد بناءً على عوامل نوعية.

تمارس المجموعة أيضًا حكمها في تحديد السيناريوهات ذات الصلة، والوزن ذي الصلة لكل سيناريو وعوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

4. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات الحساسة (تابع)

التقديرات (تابع)

الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمنشآت والمعدات والعقارات الاستثمارية

يتم اهلاك تكاليف بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات والعقارات الاستثمارية على أساس منتظم على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات. قامت الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره لكل موجود و/أو فئة من الموجودات بناءً على العوامل التالية:

- الاستخدام المتوقع للموجودات،
- الاهلاك المادي المتوقع، والذي يعتمد على العوامل التشغيلية والبيئية؛ و
- القيود القانونية أو ما شابهها على استخدام الموجودات

لم تقم الإدارة بإجراء تقديرات للقيم المتبقية لأي من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات والممتلكات الاستثمارية في نهاية عمرها الإنتاجي حيث تم اعتبارها غير ذات أهمية.

أسعار الخصم

اعتمدت المجموعة نهجًا تصاعديًا لاشتقاق منحنيات العائد، حيث كانت نقطة البداية هي المنحنيات الأساسية السائلة الخالية من المخاطر بالعملة التي يتم بها تحديد قيمة العقود. يتم اختيار معدلات الخصم النهائية تم اختيارها مع مراعاة المنحنيات التالية للمطلوبات المقومة بالريال القطري (والتي ستستمر مراقبتها ومقارنتها وتقييم مدى ملاءمتها):

- منحنيات خالية من المخاطر لخزانة الولايات المتحدة مضافا إليها تعديل التقلبات استنادا إلى المنظمة الأوروبية للتأمين والتقاعد المهني، لقسط السيولة
- وفقًا لقرار استخدام النهج التصاعدي، لا يلزم إجراء أي تعديل لإزالة مخاطر الانتماء عند اشتقاق معدلات الخصم الخاصة بالمجموعة.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم المجموعة، بطريقة غير متحيزة، بدمج جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير. وتشمل هذه المعلومات كليهما البيانات التاريخية الداخلية والخارجية حول المطالبات والخبرات الأخرى، يتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية.

تعكس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر المجموعة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تقديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة تتفق مع أسعار السوق الملحوظة.

4. الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتفديرات الحساسة (تابع)

التفديرات (تابع)تفديرات التدفقات النقدية المستقبلية (تابع)

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، أخذت المجموعة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك، فإن توقعات التغييرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالتزام حالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم سن التغيير في التشريع بشكل جوهري.

التدفقات النقدية ضمن حدود العقد هي تلك التي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقد، بما في ذلك تلك التي يكون للمجموعة حرية التصرف بشأن المبلغ أو التوقيت. وتشمل هذه المدفوعات إلى (أو نيابة عن) حاملي وثائق التأمين، والتدفقات النقدية لاقتناء التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود. تشمل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود على كل من التكاليف المباشرة وتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة.

ستنسب التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تحديد التكاليف على أساس النشاط. يتم توزيع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى على مجموعات من العقود باستخدام طرق منهجية وعقلانية ويتم تطبيقها باستمرار على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. تقوم المجموعة عموماً بتخصيص التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على مجموعات العقود بناءً على إجمالي الأقساط لكل مجموعة، وتكاليف معالجة المطالبات بناءً على مبلغ المطالبات المتكبدة لكل مجموعة، وتكاليف الصيانة والإدارة بناءً على مبلغ الأقساط وعدد وثائق التأمين في كل مجموعة.

5. ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

2023	2024	
150,748,623	190,398,196	ربح السنة العائد للمساهمين
500,000,000	500,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
0.30	0.38	العائد الأساسي والمخفف للسهم

لا توجد أسهم عادية محتملة مخففة للسنتين المنتهيتين في 2024 و2023

6. النقد والأرصدة لدى البنوك

2023	2024	
588,162,271	508,716,139	أرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل
488,656	406,863	النقد في الصندوق
(306,260)	(306,260)	مخصص الخسارة
<u>588,344,667</u>	<u>508,816,742</u>	النقد والأرصدة لدى البنوك

تتكون الودائع قصيرة الأجل من ودائع ثابتة بمبلغ 321,138,052 ريال قطري (2023: 331,270,563 ريال قطري) تحمل فائدة بمعدل 4.3% إلى 6% سنويًا (2023: 5.4% إلى 6.4% سنويًا).

التسوية إلى إجمالي النقد وما يعادل النقد:

2023	2024	
588,344,667	508,816,742	النقد وأرصدة لدى البنوك
(331,270,563)	(321,138,052)	ودائع قصيرة الأجل التي تستحق بعد أكثر من 3 أشهر
306,260	306,260	يضاف: مخصص الخسارة
<u>257,380,364</u>	<u>187,984,950</u>	إجمالي النقد وما يعادل النقد

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها ذات مخاطر انتمائية منخفضة للتخلف عن السداد لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنوك المركزية في البلدان المعنية. وبناءً على ذلك، تقوم إدارة المجموعة بتقدير مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يساوي 12 شهرًا من الخسائر الانتمائية المتوقعة. قامت إدارة المجموعة بتقييم مخصص الخسارة كما في تاريخ إعداد التقرير وقامت بتعديل مخصص الخسارة وفقًا لذلك.

7. الاستثمارات المالية

2023	2024	
<u>96,336,901</u>	<u>56,577,140</u>	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صناديق الاستثمار
<u>76,084,289</u>	<u>123,236,426</u>	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة سندات الدين بسعر فائدة ثابت
331,038,208	322,360,787	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
37,997,698	42,157,564	الأسهم المدرجة
253,437,983	392,331,124	صناديق الأسهم الخاصة والأسهم غير المدرجة
<u>622,473,889</u>	<u>756,849,475</u>	سندات الدين بسعر فائدة ثابت
(944,827)	(944,827)	مخصص انخفاض القيمة (الخسائر الانتمائية المتوقعة)
<u>621,529,062</u>	<u>755,904,648</u>	
<u>793,950,252</u>	<u>935,718,214</u>	الإجمالي

7. الاستثمارات المالية (تابع)

تحمل سندات الدين معدل فائدة/ربح يتراوح بين 1.56% إلى 9.38% (2023: 1.88% إلى 9.38%) سنويًا ولها فترات استحقاق أقل من 10 سنوات باستثناء سند دين بقيمة 130,140,996 ريال قطري. (2023: 107,757,987 ريال قطري) ولها فترة استحقاق تزيد عن 10 سنوات.

الحركة في الاستثمارات المالية مبينة أدناه:

2023	2024	
752,753,963	793,950,252	في 1 يناير
189,926,848	274,068,374	المشتريات
(139,991,830)	(120,306,576)	استبعادات
(8,738,729)	(11,993,836)	تغير القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر / الربح أو الخسارة
<u>793,950,252</u>	<u>935,718,214</u>	في 31 ديسمبر

فئات الاستثمار بالعملة المعنوية بالريال القطري هي كما يلي:

31 ديسمبر 2024			
الإجمالي	أخرى	ريال قطري	دولار أمريكي
56,577,140	--	--	56,577,140
123,236,426	--	--	123,236,426
322,360,787	4,764,810	314,661,606	2,934,371
42,157,564	16,861,888	--	25,295,676
391,386,297	753,279	--	390,633,018
<u>935,718,214</u>	<u>22,379,977</u>	<u>314,661,606</u>	<u>598,676,631</u>
31 ديسمبر 2023			
96,336,901	--	--	96,336,901
76,084,289	--	--	76,084,289
331,038,208	8,132,792	320,894,516	2,010,900
37,997,698	16,861,881	--	21,135,817
252,493,156	744,042	--	251,749,114
<u>793,950,252</u>	<u>25,738,715</u>	<u>320,894,516</u>	<u>447,317,021</u>

مجموعة الدوحة للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

8. المستحقات الأخرى

2023	2024
3,341,680	4,543,858
47,668,039	56,863,254
51,009,719	61,407,112

المستحق من الموظفين
مصارييف مدفوعة مقدما وأخرى

9. الاستثمارات في الشركات الشقيقة

لدى المجموعة الاستثمار التالي في الشركات الشقيقة :

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية		بلد التأسيس
	2023	2024	
تأمين	%40	%40	الجمهورية اليمنية
تأمين	%25	%25	دولة قطر

الشركة اليمنية القطرية للتأمين
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م.

الحركة في الإستثمار في الشركات الشقيقة هي كما يلي:

2023	2024
21,825,263	27,146,509
9,407,777	16,870,520
(4,000,000)	(8,000,000)
92,998	96,324
(179,529)	--
27,146,509	36,113,353

في 1 يناير
حصة من صافي الأرباح
توزيعات أرباح نقدية مستلمة
حصة الدخل الشامل الأخر
فرق تحويل العملات الأجنبية
في 31 ديسمبر

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لاستثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة :

2023	2024
23,622,897	34,651,134
(2,742,349)	(4,803,742)
20,880,548	29,847,392
6,265,961	6,265,961
27,146,509	36,113,353

الحصة في بيان المركز المالي للشركات الشقيقة :
إجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي الموجودات
مبلغ إضافي مدفوع بالزيادة عن الحصة في صافي الموجودات

2023	2024
11,428,094	19,869,770
9,407,777	16,870,520

حصة من إيرادات ونتائج الشركات الشقيقة
الإيرادات
حصة من النتائج

إن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات هي كما يلي :

2023	2024
8,837,755	9,608,508
18,308,754	26,504,845
27,146,509	36,113,353

الشركة اليمنية القطرية للتأمين
المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م.

10. استثمارات عقارية

2023	2024	
		التكلفة:
320,885,105	252,615,020	في 1 يناير
536,710	183,434	الإضافات
(72,680,000)	--	التحويل إلى الأصول الثابتة (ملاحظة 11)
3,873,205	(9,173,586)	احتياطي الترجمة
<u>252,615,020</u>	<u>243,624,868</u>	
		الاهلاك المتراكم:
(36,572,253)	(44,306,323)	في 1 يناير
(7,220,872)	(6,750,634)	الرسوم خلال السنة
(513,198)	1,325,156	احتياطي الترجمة
<u>(44,306,323)</u>	<u>(49,731,801)</u>	
<u>208,308,697</u>	<u>193,893,067</u>	صافي القيمة الدفترية

1. تتضمن الاستثمارات العقارية مبلغاً قدره 38,824,021 ريال قطري، وهو ما يمثل صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024 لعقار في ألمانيا تم الاستحواذ عليه في 2017 من قبل شركة تابعة، وهي شركة شوينكي سنتروم س.إيه.إر.ال. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 52,732,500 ريال قطري وتم التوصل إليها على أساس تقييم أجراه مقيم مستقل غير مرتبط بالمجموعة خلال السنة. تم الحصول على هذا العقار من قرض حصلت عليه الشركة التابعة شوينكي سنتروم س.إيه.إر.ال. والذي يحمل فائدة بنسبة 2.65%. يتم سدادها على مدار 256 شهراً تبدأ من 30 مايو 2017.
2. تتضمن الاستثمارات العقارية مبلغاً قدره 33,809,390 ريال قطري، وهو ما يمثل صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024 لعقار في ألمانيا تم الاستحواذ عليه في 2018 من قبل شركة تابعة، المركز اللوجستي س.إيه.إر.ال. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 2024 مبلغ 54,668,000 ريال قطري وتم التوصل إليها على أساس تقييم أجراه مقيم مستقل غير مرتبط بالمجموعة خلال السنة. تم شراء هذا العقار من قرض حصلت عليه شركة، المركز اللوجستي س.إيه.إر.ال. التابعة لها بمعدل فائدة 1.73% سنوياً يُدفع على أقساط شهرية حتى 31 يوليو 2028.
3. بالإضافة إلى الاستثمارات العقارية المذكورة في (1) و (2) أعلاه، لدى المجموعة عقارات استثمارية في دولة قطر بقيمة دفترية قدرها 121,259,656 ريال قطري (2023: 125,650,701 ريال قطري) اعتباراً من 31 ديسمبر 2024. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 159,330,000 ريال قطري (2023: 150,000,000 ريال قطري) وتم التوصل إليها على أساس تقييم أجراه مقيم مستقل غير مرتبط بالمجموعة خلال السنة.
4. المقيم المستقل هو استشاري مؤهل ويتمتع بالمؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات علاقة. يعكس الأساس المستخدم في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حالة السوق الفعلية وظروفه اعتباراً من تاريخ التقرير. يعكس تقدير القيمة العادلة عادة، من بين أمور أخرى، إيرادات الإيجار من عقود الإيجار الحالية والافتراضات المعقولة والداعمة التي تمثل وجهة نظر السوق لما قد تقترضه الأطراف المطلعة والرغبة بشأن إيرادات الإيجار من عقود الإيجار المستقبلية في ضوء ظروف السوق الحالية.
5. حصلت المجموعة على إيرادات إيجار بمبلغ 12,539,631 ريال قطري للسنة 2024 (2023: 15,038,451 ريال قطري) وقد انعكس ذلك في بيان الربح أو الخسارة الموحد. تم خصم مصاريف التشغيل المباشرة لهذه الاستثمارات العقارية البالغة 3,913,079 ريال قطري (2023: 5,261,742 ريال قطري) من إيرادات الإيجار.

مجموعة الدوحة للتأمين

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

11. ملكية و معدات

التكلفة	أرض ملكية حرة	المباني	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الكمبيوتر	مركبات	معدات مكتبية	الإجمالي
في 1 يناير 2024 الإضافات استبعادات في 31 ديسمبر 2024	75,030,000	24,833,055	5,529,080	17,499,365	2,485,020	4,845,881	130,222,401
في 1 يناير 2024 الإهلاك للسنة استبعادات	--	409,435	462,300	3,296,886	246,297	921,704	5,336,622
في 31 ديسمبر 2024	75,030,000	25,242,490	5,991,380	20,796,251	2,514,853	5,767,585	135,342,559
الإهلاك المتراكم في 1 يناير 2024 الإهلاك للسنة استبعادات في 31 ديسمبر 2024	--	(15,807,245)	(4,763,417)	(13,716,215)	(1,088,635)	(2,965,484)	(38,340,996)
في 1 يناير 2024 الإهلاك للسنة استبعادات في 31 ديسمبر 2024	--	(1,498,891)	(278,020)	(1,602,071)	(422,162)	(382,919)	(4,184,063)
في 31 ديسمبر 2024	--	(17,306,136)	(5,041,437)	(15,318,286)	(1,324,483)	(3,348,403)	(42,338,745)
صافي المبالغ الدفترية في 31 ديسمبر 2024	75,030,000	7,936,354	949,943	5,518,153	1,150,182	2,419,182	93,003,814
التكلفة	أرض ملكية حرة	المباني	الأثاث والتجهيزات	أجهزة الكمبيوتر	مركبات	معدات مكتبية	الإجمالي
في 1 يناير 2023 الإضافات استبعادات تحويلات من إستثمارات عقارية (إيضاح 10) في 31 ديسمبر 2023	2,350,000	24,777,555	5,022,780	14,910,310	1,530,024	3,291,662	51,882,331
في 1 يناير 2023 الإهلاك للسنة استبعادات في 31 ديسمبر 2023	--	55,500	506,300	2,589,055	954,996	1,704,244	5,810,095
في 31 ديسمبر 2023	2,350,000	24,833,055	5,529,080	17,499,365	2,485,020	4,845,881	130,222,401
الإهلاك المتراكم في 1 يناير 2023 الإهلاك للسنة استبعادات في 31 ديسمبر 2023	--	(14,283,308)	(4,512,985)	(12,381,361)	(823,502)	(2,679,692)	(34,680,848)
في 1 يناير 2023 الإهلاك للسنة استبعادات في 31 ديسمبر 2023	--	(1,523,937)	(250,432)	(1,334,854)	(265,133)	(296,278)	(3,670,634)
في 31 ديسمبر 2023	--	(15,807,245)	(4,763,417)	(13,716,215)	(1,088,635)	(2,965,484)	(38,340,996)
صافي المبالغ الدفترية في 31 ديسمبر 2023	75,030,000	9,025,810	765,663	3,783,150	1,396,385	1,880,397	91,881,405

12. رأس المال

2023	2024	
500,000,000	500,000,000	رأس المال العادي المصرح والمصدر والمدفوع بالكامل 500,000,000 سهم بواقع ريال واحد قطري للسهم

13. الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015، يجب تحويل 10% من صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الاحتياطي القانوني 100% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في القانون أعلاه وبعد أخذ الموافقة التنظيمية اللازمة.

قرر مجلس الإدارة تحويل 10% من صافي أرباح السنة البالغة 19,039,819 ريال قطري (2023: 10% من صافي الأرباح البالغة 15,074,862 ريال قطري) إلى الاحتياطي القانوني.

14. احتياطي القيمة العادلة

يشتمل هذا الاحتياطي على تغيرات القيمة العادلة المعترف بها على الموجودات المالية.

2023	2024	
(68,910,845)	(78,523,418)	الرصيد في 1 يناير
(9,353,816)	(11,493,443)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
92,998	96,324	الحصة في الدخل الشامل الأخر للاستثمار في شركة شقيقة
(351,755)	(659,336)	صافي الربح من بيع أدوات حقوق الملكية المحولة إلى الأرباح المدورة للاستثمار المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(78,523,418)	(90,579,873)	الرصيد في نهاية السنة

15. القروض

2023	2024	
22,473,326	19,218,414	القرض (الأول)
17,527,149	14,320,594	القرض (الثاني)
25,912,830	--	القرض (الثالث)
65,913,305	33,539,008	

1. في 2017، تم الحصول على قرض لشراء عقار استثماري في ألمانيا، من قبل شركة تابعة، شوبنكي سنتروم س.إيه.إر.ال. والتي تحمل فائدة 2.65%. ويستحق السداد على مدى 256 شهراً تبدأ من 30 مايو 2017. وقد بلغ الجزء غير المتداول من القرض كما في نهاية السنة مبلغ 17,536,693 ريال قطري. القرض مضمون برهن على عقار استثماري بقيمة دفترية صافية قدرها 38,824,021 ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024.

2. تم الحصول على قرض إضافي في 2018 أيضاً لشراء عقار استثماري في ألمانيا، من قبل شركة تابعة جديدة، المركز اللوجستي س.إيه.إر.ال. بمعدل فائدة 1.73% سنوياً يُدفع على أقساط شهرية حتى 31 يوليو 2028. الجزء غير المتداول من القرض 12,488,682 ريال قطري. القرض مضمون برهن على عقار استثماري بصافي قيمة دفترية تبلغ 33,809,390 ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024.

15. القروض (تابع)

3. في سنة 2022، حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية بمبلغ 30 مليون دولار أمريكي من شركة إدارة استثمار لتمويل استثمارات مختلفة. يحمل التسهيل فائدة بمعدل ليور + 0.8% ويستحق السداد خلال سنة واحدة. تم ضمان التسهيل الائتماني مقابل كامل استثمارات الشركة التي تحتفظ بها لدى الوصي كريدي سويس. وتم سداد التسهيل الائتماني بالكامل خلال العام.

حركة القروض هي كما يلي:

2023	2024	
135,219,769	65,913,305	في بداية السنة
1,651,590	1,205,057	تكلفة التمويل على القروض
(70,958,054)	(33,579,354)	السداد
65,913,305	33,539,008	في نهاية السنة

16. صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية

خلال السنة، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ من الأرباح المبقاة بمبلغ 4,759,955 ريال قطري (2023: 3,768,716 ريال قطري) لصندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية في قطر. ويمثل هذا المبلغ 2.5% من صافي الربح العائد للمساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. وقد تم تحويل مخصص السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إلى دائرة الإيرادات العامة والضرائب خلال العام.

17. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة

عقد مجلس الإدارة اجتماعه في 19 فبراير 2025 ووافق على توزيع أرباح نقدية بنسبة 17.5% من رأس المال بقيمة 0.175 ريال قطري للسهم بإجمالي 87,500,000 ريال قطري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والتي تخضع لموافقة مجلس الإدارة. الجمعية العامة لمساهمي الشركة (2023: 0.175 ريال قطري للسهم بإجمالي 87,500,000 ريال قطري).

18. احتياطي حصة من أرباح الشركات الشقيقة

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تحويل حصة أرباح الشركات الشقيقة من الأرباح المبقاة إلى احتياطي لحصة أرباح الشركات الشقيقة. يُسمح بتحويل أرباح الأسهم المعلنة والمستلمة من الشركات الشقيقة إلى الأرباح المحتجزة وإتاحتها للتوزيع. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ 8,966,844 ريال قطري إلى هذا الاحتياطي (2023: 5,321,245 ريال قطري).

19. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

2023	2024	أرصدة عقود التأمين
1,422,469,049	1,848,434,619	- مطلوبات عقود التأمين (أ)
1,022,820,777	1,456,046,834	- موجودات عقود إعادة التأمين (ب)

مجموعة الدوحة للتأمين

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

(أ) مطلوبات عقود التأمين

التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكيدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المطالبات عن المطالبات المتكيدة	المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية
	تحويل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتقديرات التقديرية المستقبلية
1,422,469,049	59,930,011	866,583,371
--	--	--
1,422,469,049	59,930,011	866,583,371
(1,579,304,832)	--	--
763,227,044	4,741,687	701,469,620
700,441,806	64,671,698	635,770,108
57,015,737	--	--
5,769,501	(59,930,011)	65,699,512
--	--	--
--	--	--
--	--	--
(816,077,788)	4,741,687	701,469,620
36,784,088	--	36,784,088
--	--	--
(779,293,700)	4,741,687	738,253,707
--	--	--
1,990,065,430	--	--
(675,380,832)	--	(675,380,832)
(109,425,328)	--	--
1,205,259,270	--	(675,380,832)
--	--	--
--	--	--
1,848,434,619	64,671,698	929,456,248
1,848,434,619	64,671,698	929,456,248
--	--	--
1,848,434,619	64,671,698	929,456,248

مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2024

موجودات عقود التأمين كما في 1 يناير 2024

صافي مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2024

برادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

المطالبات المتكيدة والتغطيات الأخرى

إطفاء التغطيات التقديرية لإقتناء التأمين

الخسائر الناجمة عن العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر

التغيرات في المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكيدة

انخفاض قيمة الموجودات مقابل التغطيات التقديرية لإقتناء التأمين

عكس انخفاض قيمة الموجودات للتغطيات التقديرية لإقتناء التأمين

مكردات الاستثمار

نتيجة خدمة التأمين

مصاريف تمويل التأمين

تأثير التغيرات في أسعار الصرف

إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

التغطيات التقديرية

الإسقاط المستلمة

المطالبات والتغطيات الأخرى المدفوعة

التغطيات التقديرية لإقتناء التأمين

إجمالي التغطيات التقديرية

تخصيص التغطيات التقديرية من موجودات اقتناء التأمين إلى مجموعات عقود التأمين

تحويلات أخرى (أ)

صافي مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

موجودات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

صافي مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

مجموعة الدوحة للتأمين

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

(أ) مطلوبات عقود التأمين (تابع)

التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكيدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	المطالبات عن المطالبات المتكيدة	المطالبات المتبقية	المطالبات المتكيدة بالتغطية المتبقية
	تقديرات القيمة الحالية للمطالبات	تقديرات القيمة المستقبلية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات
1,653,626,737	88,938,257	1,170,954,266	393,734,214
--	--	--	--
1,653,626,737	88,938,257	1,170,954,266	393,734,214
(1,373,548,716)	--	--	(1,373,548,716)
397,820,960	(29,008,246)	366,884,892	59,944,314
1,996,294,061	59,930,011	1,636,364,050	59,944,314
59,944,314	--	--	--
(1,358,417,415)	(88,938,257)	(1,269,479,158)	--
--	--	--	--
--	--	--	--
--	--	--	--
(975,727,756)	(29,008,246)	366,884,892	(1,313,604,402)
45,171,221	--	45,171,221	--
--	--	--	--
(930,556,535)	(29,008,246)	412,056,113	(1,313,604,402)
--	--	--	--
1,536,108,850	--	--	1,536,108,850
(708,255,675)	--	(708,255,675)	--
(120,282,995)	--	--	(120,282,995)
707,570,180	--	(708,255,675)	1,415,825,855
--	--	--	--
(8,171,333)	--	(8,171,333)	--
1,422,469,049	59,930,011	866,583,371	495,955,667
1,422,469,049	59,930,011	866,583,371	495,955,667
--	--	--	--
1,422,469,049	59,930,011	866,583,371	495,955,667

مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2023
موجودات عقود التأمين كما في 1 يناير 2023
صافي مطلوبات عقود التأمين كما في 1 يناير 2023
إيرادات التأمين
مصروف خدمات التأمين
المطالبات المتكيدة والتدفقات الأخرى
إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
التغييرات في المطلوبات المتكيدة بالمطالبات المتكيدة
انخفاض قيمة الموجودات مقابل التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
عكس انخفاض قيمة الموجودات للتدفقات النقدية لإقتناء التأمين
مكونات الاستثمار
نتيجة خدمة التأمين
مصروف تمويل التأمين
تأثير التحركات في أسعار الصرف
إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
الإقساط المستلمة

المطالبات والتدفقات الأخرى المدفوعة
التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
إجمالي التدفقات النقدية
تخصيص التدفقات النقدية من موجودات اقتناء التأمين إلى مجموعات عقود التأمين
تحويلات أخرى (أ)

صافي مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023
مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023
موجودات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023
صافي مطلوبات عقود التأمين كما في 31 ديسمبر 2023

(أ) الفائض المستحق الدفع لمشاركي تأمين التكافل تم إدراجه عند احتساب التزام تقديرات المطالبات المتكيدة بأقل من قيمتها القيمة الحالية بالنسبة للتدفقات النقدية وتم الإفصاح عن مخصص في التحركات الأخرى.

مجموعة الدوحة للتأمين

بإيرال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

(ب) موجودات عقود إعادة التأمين

التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكيدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي	المطلوبات عن المطالبات المتكيدة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	المطلوبات المتعلقة بالتغطية المتبقية	باستثناء عنصر الخسارة
1,022,820,777	38,296,146	478,650,953	--	--	505,873,678
--	--	--	--	--	--
1,022,820,777	38,296,146	478,650,953	--	--	505,873,678
(890,427,458)	--	--	--	--	(890,427,458)
214,687,402	6,421,963	208,265,439	--	--	--
119,020,562	(38,296,146)	157,316,708	--	--	--
--	--	--	--	--	--
95,666,840	44,718,109	50,948,731	--	--	--
--	--	--	--	--	--
(675,740,056)	6,421,963	208,265,439	--	--	(890,427,458)
25,128,800	--	25,128,800	--	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
(650,611,256)	6,421,963	233,394,439	--	--	(890,427,458)
--	--	--	--	--	--
1,252,797,399	--	--	--	--	1,252,797,399
(168,960,086)	--	(168,960,086)	--	--	--
1,083,837,313	--	(168,960,086)	--	--	1,252,797,399
--	--	--	--	--	--
1,456,046,834	44,718,109	543,085,106	--	--	868,243,619
1,456,046,834	44,718,109	543,085,106	--	--	868,243,619
--	--	--	--	--	--
1,456,046,834	44,718,109	543,085,106	--	--	868,243,619

موجودات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2024

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2024

صافي موجودات عقود إعادة التأمين في 1 يناير 2024

تخصيص أقساط إعادة التأمين

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين مقابل المطالبات المتكيدة

المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكيدة والمصرفات الأخرى

استرداد الخسائر على العقود والتسويات الأساسية المرفقة

التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكيدة

مكونات استملاك إعادة التأمين

صافي الدخل أو المصروف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

إيرادات تمويل إعادة التأمين

تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء لدى معيدي التأمين

تأثير تحركات أسعار الصرف

إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل

التدفقات النقدية

الإقساط المدفوعة

المبالغ المستلمة

إجمالي التدفقات النقدية

تحويلات أخرى

صافي موجودات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

موجودات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

صافي موجودات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2024

مجموعة الدوحة للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

19. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

ب) موجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الإجمالي	المطالبات عن المطالبات المتكبدة		المطالبات المتعلقة بالتغطية المتبقية	
	تعديل المخاطر	تغيرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة
1,307,664,193	66,709,872	817,186,503	--	423,767,818
--	--	--	--	--
1,307,664,193	66,709,872	817,186,503	--	423,767,818
(787,218,106)	--	--	--	(787,218,106)
(75,272,066)	(28,413,726)	(46,858,340)	--	--
415,936,402	38,296,147	377,640,255	--	--
--	--	--	--	--
(491,208,468)	(66,709,873)	(424,498,595)	--	--
--	--	--	--	--
(862,490,172)	(28,413,726)	(46,858,340)	--	(787,218,106)
35,296,966	--	35,296,966	--	--
--	--	--	--	--
--	--	--	--	--
(827,193,206)	(28,413,726)	(11,561,374)	--	(787,218,106)
--	--	--	--	--
869,323,966	--	--	--	869,323,966
(327,534,176)	--	(327,534,176)	--	--
541,789,790	--	(327,534,176)	--	869,323,966
--	--	--	--	--
1,022,820,777	38,296,146	478,650,953	--	505,873,678
1,022,820,777	38,296,146	478,650,953	--	505,873,678
--	--	--	--	--
1,022,820,777	38,296,146	478,650,953	--	505,873,678

موجودات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2023
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2023
صافي موجودات عقود إعادة التأمين في 1 يناير 2023
تخصيص موجودات عقود إعادة التأمين
المبالغ القابلة للاسترداد من معيبي التأمين مقابل المطالبات المتكبدة
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصرفيات الأخرى
استرداد الخسائر على العقود والشروط الأساسية المرفقة
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة
مكروانات استعمار إعادة التأمين
صافي الدخل أو المصروف من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
إيرادات تمويل إعادة التأمين
تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء لدى معيبي التأمين
تأثير تحركات أسعار الصرف
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل
التدفقات النقدية
الإقساط المدفوعة
المبالغ المستلمة
إجمالي التدفقات النقدية
تحويلات أخرى
صافي موجودات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023
مطلوبات عقود إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023
موجودات عقود إعادة التأمين كما في 1 يناير 2023

مجموعة الدوحة للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

19. مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

تطوير المطالبات

يوضح الجدول أدناه كيفية تطور تقديرات المطالبات التراكمية مع مرور الوقت على أساس إجمالي وصافي إعادة التأمين. يوضح كل جدول كيف تطورت تقديرات المجموعة لإجمالي المطالبات لكل سنة حادث مع مرور الوقت، كما يقوم بتسمية المطالبات التراكمية حتى تاريخ التقرير:

إجمالي إعادة التأمين 2024

الإجمالي	سنوات الحوادث				
	2024	2023	2022	2021	2020
1,518,343,807	205,137,855	173,883,063	260,709,184	145,420,973	733,192,732
925,305,567	--	164,251,587	97,960,285	60,977,220	602,116,475
848,677,093	--	--	277,024,272	43,761,758	527,891,063
315,810,220	--	--	--	110,420,411	205,389,809
312,350,221	--	--	--	--	312,350,221
1,069,184,346	205,137,855	164,251,587	277,024,272	110,420,411	312,350,221
(493,625,277)	(46,017,120)	(51,483,520)	(219,444,669)	(26,760,996)	(149,918,972)
575,559,069	159,120,735	112,768,067	57,579,603	83,659,415	162,431,249

تقدير المطالبات المتراكمة
في نهاية السنة العادية
بعد سنة واحدة
بعد سنتين
بعد ثلاثة سنوات
بعد أربع سنوات

إجمالي إعادة التأمين 2023

الإجمالي	سنوات الحوادث				
	2023	2022	2021	2020	2019
1,683,873,702	143,147,502	247,478,518	100,281,325	88,301,727	1,104,664,630
958,245,174	--	264,581,611	48,042,974	57,293,353	588,327,236
829,792,240	--	--	277,087,510	41,010,036	511,694,694
720,933,519	--	--	--	258,058,883	462,874,636
174,520,100	--	--	--	--	174,520,100
1,117,395,606	143,147,502	264,581,611	277,087,510	258,058,883	174,520,100
(592,985,833)	(26,207,080)	(213,659,396)	(90,215,253)	(107,560,803)	(155,343,301)
524,409,773	116,940,422	50,922,215	186,872,257	150,498,080	19,176,799

تقدير المطالبات المتراكمة
في نهاية السنة العادية
بعد سنة واحدة
بعد سنتين
بعد ثلاثة سنوات
بعد أربع سنوات

التقرير الحالي للمطالبات المتراكمة
المفوعات التراكمية حتى الآن
إجمالي المطالبات المتراكمة المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد كما في 31
ديسمبر 2023

20. المخصصات وذمم دائنة أخرى

2023	2024	
7,921,403	13,032,351	ذمم تجارية دائنة
10,847,677	9,092,190	توزيعات أرباح مستحقة
22,800,000	33,700,000	مبالغ مستحقة متعلقة بالموظفين
3,768,716	4,759,955	مخصصات دعم صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية
17,320,702	25,298,112	مصاريف مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى
<u>62,658,498</u>	<u>85,882,608</u>	

21. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركة في المخصص المعترف به في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي :

2023	2024	
13,583,576	16,673,472	كما في 1 يناير،
3,766,901	3,545,557	المكون خلال السنة
(677,005)	(1,029,787)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
<u>16,673,472</u>	<u>19,189,242</u>	كما في 31 ديسمبر

22. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

خلال السنة، قامت المجموعة بالاعتراف بمبلغ 7,750,000 ريال قطري المستحق مقابل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، تم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 5,530,000 ريال قطري عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2024.

تم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بموجب تعميم مصرف قطر المركزي رقم (1) لسنة 2016 بتاريخ 31 يناير 2016 بشأن مكافآت مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة لشركات التأمين الوطنية في دولة قطر، و بما لا يتوافق مع المادة رقم (119) من قانون الشركات التجارية رقم (11) لسنة 2015 حيث تخضع الشركة لرقابة مصرف قطر المركزي.

23. مصاريف تشغيلية أخرى

2023	2024	
93,462,798	112,353,710	الرواتب والأجور والمزايا الأخرى
4,077,486	5,114,242	مصاريف الإيجار والصيانة والمكاتب
9,600,000	6,280,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 22)
4,107,306	3,701,157	رسوم القانونية والاستشارية
1,743,679	1,577,856	مصاريف اتصالات
1,781,853	1,838,755	مصاريف تسويق
1,354,316	1,456,065	رسوم حكومية
1,327,203	1,429,787	رحلات العمل
2,454,871	1,414,334	مصاريف التدريب
347,923	313,665	القرطاسية والطباعة
150,000	119,950	تبرعات
2,604,989	4,884,216	مصاريف متنوعة
<u>123,012,424</u>	<u>140,483,737</u>	

قامت المجموعة بتخصيص مبلغ 118,765,254 ريال قطري (2023: 102,405,812 ريال قطري) لمصاريف خدمات التأمين. 4,092,005 ريال قطري (2023: 3,802,671 ريال قطري) تم تخصيصها لصافي نتائج إعادة التأمين وتم إدراج مبلغ 17,625,346 ريال قطري (2023: 16,814,427 ريال قطري) كنفقات تشغيلية أخرى. ضمن المصاريف الإدارية والعمومية في بيان الربح والخسارة الموحد.

مجموعة الدوحة للتأمين

بالتاريخ القبطي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

24. المعلومات القطاعية

لاعرض أعداد التقدير الإدارية، يتم تنظيم المجموعة في خمسة قطاعات أعمال - السبلات، والحرية والطيران، والحرائق، والعمامة والحوادث، وحياة المجموعة والصحة، والاستثمارات. هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة على أساسه بالإبلاغ عن معلومات قطاع التشغيل الخاص بها.

بيان الأرباح أو الخسائر القطاعية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024:

إجمالي	حياة المجموعة					مرك
	الاستثمارات	التأمين الشامل	وصحتها	الحريق والحوادث العامة	البحرية والطيران	
1,579,304,832	--	1,579,304,832	341,289,106	761,869,988	219,110,136	257,035,602
(763,227,044)	--	(763,227,044)	(330,718,917)	(191,445,032)	(23,397,258)	(217,665,837)
(675,740,105)	--	(675,740,105)	8,054,611	(477,404,944)	(193,636,370)	(12,753,402)
140,337,683	140,337,683	140,337,683	18,624,800	93,020,012	2,076,508	26,616,363
41,401,675	41,401,675	--	--	--	--	--
20,791,020	20,791,020	--	--	--	--	--
8,626,552	8,626,552	--	--	--	--	--
687,264	687,264	--	--	--	--	--
(442,168)	(442,168)	--	--	--	--	--
16,870,520	16,870,520	--	--	--	--	--
(6,750,634)	(6,750,634)	--	--	--	--	--
(1,205,057)	(1,205,057)	--	--	--	--	--
(344,042)	(344,042)	--	--	--	--	--
892,842	892,842	--	--	--	--	--
80,527,972	80,527,972	--	--	--	--	--
(36,784,088)	(36,784,088)	(7,637,477)	(16,040,843)	(7,952,330)	(5,153,438)	
25,128,800	25,128,800	2,420,799	12,965,627	8,690,387	1,051,987	
(11,655,288)	(11,655,288)	(5,216,678)	(3,075,216)	738,057	(4,101,451)	
(25,062,637)	--	--	--	--	--	--
8,053,441	--	--	--	--	--	--
192,201,171	--	--	--	--	--	--
(1,802,975)	--	--	--	--	--	--
190,398,196	--	--	--	--	--	--

إيرادات التأمين
مصروف خدمة التأمين
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
نتيجة خدمة التأمين

إيرادات الفوائد
إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية
صافي الربح من بيع الموجودات المالية
الأرباح غير المحققة من الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة - صافي
حصلة من نتائج الشركات الشقيقة
إهلاك قيمة الاستثمارات العقارية
تكاليف التمويل على القروض المصرفية
الفوائد على عقود الإيجار
إيرادات أخرى
صافي دخل الاستثمار

صافي مصروف التمويل من عقود التأمين
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
صافي النتائج المالية
مصروف التشغيل الأخرى
النفقات غير المخصصة
صافي العجز المشوب إلى حاملي وثائق عمليات التكافل
الربح قبل الضريبة
مصروف ضريبة الدخل
أرباح السنة

مجموعة الدوحة للتأمين

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة:
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

24. المعلومات القطاعية (تابع)

بيان الأرباح أو الخسائر القطاعية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

إجمالي	الاستثمارات	التأمين الشامل	حياة المجموعة ومصحة			البحرية والطيران	محرك
			الحقوق والحوادث العامة	حياة المجموعة ومصحة	البحرية والطيران		
1,373,548,716	--	1,373,548,716	311,699,711	599,418,723	233,721,203	228,709,079	--
(397,820,960)	--	(397,820,960)	(279,581,361)	(157,438,997)	222,344,293	(183,144,895)	--
(862,490,172)	--	(862,490,172)	(10,850,846)	(400,509,456)	(442,407,245)	(8,722,625)	--
113,237,584	113,237,584	113,237,584	21,267,504	41,470,270	13,658,251	36,841,559	--
29,429,765	29,429,765	--	--	--	--	--	--
20,400,584	20,400,584	--	--	--	--	--	--
9,776,709	9,776,709	--	--	--	--	--	--
192,705	192,705	--	--	--	--	--	--
873,844	873,844	--	--	--	--	--	--
9,407,777	9,407,777	--	--	--	--	--	--
(7,220,872)	(7,220,872)	--	--	--	--	--	--
(1,651,590)	(1,651,590)	--	--	--	--	--	--
(157,500)	(157,500)	--	--	--	--	--	--
1,294,001	1,294,001	--	--	--	--	--	--
62,345,423	62,345,423	--	--	--	--	--	--
(45,171,221)	--	(45,171,221)	(5,489,856)	(18,244,285)	(16,563,283)	(4,873,797)	--
35,296,966	--	35,296,966	1,926,170	15,692,007	16,827,671	851,118	--
(9,874,255)	--	(9,874,255)	(3,563,686)	(2,552,278)	264,388	(4,022,679)	--
(23,102,623)	--	--	--	--	--	--	--
8,171,333	--	--	--	--	--	--	--
150,777,462	--	--	--	--	--	--	--
(28,839)	--	--	--	--	--	--	--
150,748,623	--	--	--	--	--	--	--

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

مصافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
نتيجة خدمة التأمين

إيرادات القوائد

إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات الأجر من الاستثمارات العقارية

مصافي الخسارة من بيع الموجودات المالية

الخسارة غير المحققة من الاستثمار في الموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الربح أو الخسارة - مصافي

حصصة من نتائج الشركات المنتجة

إهلاك قيمة الاستثمارات العقارية

تكاليف التمويل على التروض المصرفية

القوائد عقود الأجر

إيرادات أخرى

مصافي دخل الاستثمار

مصافي مصاريف التمويل من عقود التأمين

مصافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين

مصافي النتائج المالية

مصاريف التشفيل الأخرى

النفقات غير المخصصة

مصافي العجز المنسوب إلى حملي وثائق عمليات التكافل

الربح قبل الضريبة

مصاريف ضريبة الدخل

أرباح السنة

مجموعة الدوحة للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

24. المعلومات القطاعية (تابع)

تعمل المجموعة في دولة قطر والإمارات العربية المتحدة ولبان و ألمانيا و الأردن. تعمل الشركات التابعة في دولة قطر و الجمهورية اليمنية.

	2023			2024		
	إجمالي	دولي	قطر	إجمالي	دولي	قطر
موجودات						
إجمالي الموجودات	2,786,691,843	131,797,863	2,654,893,980	3,288,197,802	117,921,303	3,170,276,499
المطلوبات						
إجمالي الموجودات	(1,573,788,830)	(83,357,640)	(1,490,431,190)	(1,993,088,857)	(83,820,060)	(1,909,268,797)
صافي الموجودات	1,212,903,013	48,440,223	1,164,462,790	1,295,108,945	34,101,243	1,261,007,702

لا يتم متخذو القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة بتخصيص موجودات المجموعة و التزاماتها لقطاعات الأعمال، كما لا يقومون بتخصيص بنود الأرباح و الخسائر جغرافياً.

25. معاملات الأطراف ذات الصلة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والشقيقة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والكيانات التي تسيطر عليها هذه الأطراف أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير. تتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة هي كما يلي:

2023		2024	
مصاريف خدمة التأمين	إيرادات التأمين	مصاريف خدمة التأمين	إيرادات التأمين
--	886	--	--
311,172	1,818,417	362,717	1,735,703
311,172	1,819,303	362,717	1,735,703
5,901,781	15,975,627	7,385,555	17,235,558
8,464,481	15,454,055	9,853,245	17,096,097
467,817	2,820,518	763,931	1,704,155
209,103	2,191,913	493,273	5,833,075
1,035,967	9,077,122	1,699,241	11,561,520
16,079,149	45,519,235	20,195,245	53,430,405
16,390,321	47,338,538	20,557,962	55,166,108

(أ) المنتسبون

المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م.
الشركة اليمنية القطرية للتأمين

(ب) المساهمون

مجموعة بنك الكويت الوطني
مجموعة علي بن علي
مجموعة السلام
واحة الدوحة
أخرى

إجمالي (أ) و (ب)

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة هي كما يلي:

2023		2024	
المطالبات والذمم الدائنة	المستحقات	المطالبات والذمم الدائنة	المستحقات
-	11,561	-	223,808
28,338	(3,375,605)	197,220	(1,754,459)
28,338	(3,364,044)	197,220	(1,530,651)
381,001	3,612,320	202,062	1,655,702
814,719	3,491,479	523,301	3,859,611
248,726	1,378,000	1,651,803	361,790
75,000	1,071,627	5,000	2,322,853
37,000	3,854,893	201,696	4,634,654
1,556,446	13,408,319	2,583,862	12,834,610
1,584,784	10,044,275	2,781,082	11,303,959

(أ) المنتسبون

المكتب القطري الموحد للتأمين ذ.م.م.
الشركة اليمنية القطرية للتأمين

(ب) المساهمون

مجموعة بنك الكويت الوطني
مجموعة علي بن علي
مجموعة السلام
واحة الدوحة
أخرى

إجمالي (أ) و (ب)

25. معاملات الأطراف ذات الصلة (تابع)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

وفيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال العام:

2023	2024	
9,600,000	7,750,000	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (أنظر لإيضاح رقم 22)
10,470,000	11,670,000	الفوائد قصيرة الأجل لموظفي الإدارة الرئيسيين
175,000	200,000	نهاية الخدمة والمزايا الأخرى
<u>20,245,000</u>	<u>19,620,000</u>	

26. مطلوبات الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتأجير العديد من الموجودات بما في ذلك الأراضي والمباني. متوسط مدة الإيجار هو 5 سنوات.

2023	2024	موجودات حق الاستخدام
4,589,832	3,229,817	1 يناير
(2,415,673)	(3,027,497)	مصرفوف الإطفاء
1,389,351	3,310,254	إضافات
(333,693)	(313,909)	إستبعادات
<u>3,229,817</u>	<u>3,198,665</u>	31 ديسمبر

المبالغ المعترف بها في بيان الأرباح والخسائر الموحد

2023	2024	
2,415,673	3,027,497	مصرفوف الإطفاء على موجودات حق الاستخدام
201,889	255,731	مصرفوفات الفائدة على مطلوبات الإيجار
788,697	992,447	المصرفوفات المتعلقة بعقود الإيجار القصيرة الأجل

26. مطلوبات الإيجار (تابع)

2023	2024	مطلوبات الإيجار
7,380,476	6,074,506	الرصيد الافتتاحي
(260,568)	(369,056)	إستبعادات
1,361,715	3,493,688	إضافات
--	--	إعادة القياس
359,389	569,773	مصاريق فوائد
(2,766,506)	(3,725,531)	المدفوعات
<u>6,074,506</u>	<u>6,043,380</u>	الرصيد الختامي
2023	2024	تحليل النضج
2,700,252	1,502,289	في موعد لا يتجاوز 1 سنة
<u>3,374,254</u>	<u>4,541,091</u>	بعد عام واحد
<u>6,074,506</u>	<u>6,043,380</u>	

لا تواجه المجموعة مخاطر سيولة كبيرة فيما يتعلق بمطلوبات. تتم مراقبة مطلوبات الإيجار ضمن قسم الخزينة للمجموعة.

27. ضريبة الدخل

بناء على اللائحة التنفيذية الجديدة لقانون ضريبة الدخل رقم (24) لسنة 2018، تخضع الشركات التابعة والشركات المملوكة للكيانات المدرجة للضريبة في حدود مساهمة غير قطرية في الشركة المدرجة. لذلك، قامت المجموعة بالاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل فيما يتعلق بالمساهمين غير القطريين في شركة الدوحة تكافل ذ.م.م (شركة تابعة). يتم تسجيل ضريبة الدخل فقط للمساهمين غير القطريين في صندوق المساهمين في الشركة التابعة المذكورة.

نققات ضريبة الدخل خلال العام هي كما يلي:

2023	2024	ضريبة الدخل للسنة
<u>28,839</u>	<u>1,802,975</u>	

28. صافي النتائج المالية للتأمين

2023	2024	صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين
(45,171,221)	(36,784,088)	صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين
<u>35,296,966</u>	<u>25,128,800</u>	صافي النتيجة المالية للتأمين
<u>(9,874,255)</u>	<u>(11,655,288)</u>	

29. القيمة العادلة للأدوات المالية

وتشمل الأدوات المالية الموجودة المالية والخصوم المالية. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافا جوهريا عن قيمها الدفترية.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب تقنية التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو الخصوم المتطابقة
المستوى 2: التقنيات الأخرى التي تكون جميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة هي يمكن ملاحظتها، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر
المستوى 3: التقنيات التي تستخدم مدخلات لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة والتي ليست كذلك استنادا إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها. للأوراق المالية غير المسعرة المقدرة داخليا باستخدام نسبة السعر إلى الأرباح للأدوات التي ترتبط فيها قيمة الورقة المالية غير المسعرة بالأرباح المنسوبة إلى كل سهم بدلا من الأرباح المستحقة على هذا السهم.

كما في نهاية العام، احتفظت المجموعة بالأدوات المالية التالية مقاسة بالقيمة العادلة.

31 ديسمبر 2024	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
812,481,788	713,747,084	56,577,140	42,157,564
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة الاستثمارات المالية			
31 ديسمبر 2023	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3
717,865,963	679,868,265	16,861,881	21,135,817
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة الاستثمارات المالية			

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 2023، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى 1 والمستوى 2 ولم تكن هناك تحويلات من وإلى قياسات القيمة العادلة من المستوى 3.

30. إدارة المخاطر

تستمد المجموعة إيراداتها بشكل رئيسي من الاكتتاب وإدارة أعمال التأمين وإدارة موجوداتها في الاستثمارات. تتعرض خطوط أعمال المجموعة للمخاطر التالية:

- مخاطر التأمين
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه، وأهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر، وإدارة المجموعة لرأس المال. يتم تضمين المزيد من الإفصاحات الكمية في جميع هذه البيانات المالية الموحدة.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه. يوافق مجلس الإدارة على سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة ويجتمع بانتظام. تحدد هذه السياسات تحديد المجموعة للمخاطر وتفسيرها، والحد من الهيكل لضمان الجودة المناسبة وتنوع الموجودات، ومواءمة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التأمين مع أهداف الشركة، وتحديد متطلبات إعداد التقارير. تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود.

الإطار التنظيمي

تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.

توفر تعليمات التأمين التنفيذية لمصرف قطر المركزي الإطار التنظيمي لصناعة التأمين في قطر. يتعين على جميع شركات التأمين العاملة في قطر اتباع هذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تحكم عمل المجموعة:

- الأنظمة والضوابط الداخلية؛
- إدارة المخاطر؛
- المحاسبة والتدقيق وإعداد التقارير الاكتوارية؛ و
- المتطلبات الاحترازية.

مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن مراقبة الامتثال للوائح المذكورة أعلاه وقد فوض السلطات والمسؤوليات من مجلس الإدارة لضمان الامتثال.

يتمثل الخطر الرئيسي الذي تواجهه المجموعة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتواتر المطالبات، وشدة المطالبات، والاستحقاقات الفعلية المدفوعة، والتطوير اللاحق للمطالبات الطويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه المطالبات.

مخاطر التأمين

الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم اليقين من مبلغ المطالبة الناتجة. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. عقود التأمين التي تصدرها المجموعة لمختلف المخاطر متجانسة.

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالات على التسعير والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه المجموعة بموجب عقود التأمين الخاصة بها هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا تتجاوز القيمة الدفترية لمطالبات التأمين. يمكن أن يحدث هذا عندما يكون تواتر أو شدة المطالبات والمزايا أكبر من المقدر. أحداث التأمين عشوائية وسيختلف العدد الفعلي ومقدار المطالبات والمزايا من سنة إلى أخرى عن المستوى المحدد باستخدام التقنيات الإحصائية.

وتبين التجربة أنه كلما كبرت حافطة عقود التأمين المماثلة، قل التباين النسبي للنتيجة المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، من غير المرجح أن تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً بتغيير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد وضعت المجموعة استراتيجية الاكتتاب في التأمين لتنوع نوع مخاطر التأمين المقبولة وضمن كل فئة من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير بما فيه الكفاية من المخاطر للحد من تقلب النتيجة المتوقعة.

30. إدارة المخاطر (تابع)

يتم قبول المخاطر بناء على تقييم التسعير وخبرة الاكتتاب السابقة وفقاً لإرشادات الاكتتاب التي تم وضعها لكل خط من خطوط الأعمال. تتم مراجعة إرشادات الاكتتاب وتحديثها باستمرار لمراعاة تطورات السوق والأداء والفرص. يتم تعيين حدود التراكم للتحكم في التعرض للأخطار والكوارث الطبيعية. يتم تحديد حدود الاكتتاب والموافقة المختلفة لقبول المخاطر. تم تصميم استراتيجية إعادة التأمين للمجموعة لحماية التعرض للمخاطر الفردية والأحداث بناء على التعرض الحالي للمخاطر من خلال ترتيبات إعادة التأمين الفعالة من حيث التكلفة. وتقدر المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين بطريقة تتسق مع مخصص المطالبات غير المسددة وفقاً لعقود إعادة التأمين.

على الرغم من أن المجموعة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، إلا أن الالتزام المباشر تجاه حاملي وثائق التأمين يظهر كمطلوب، وبالتالي إلى الحد الذي لا تستطيع فيه شركة إعادة التأمين الوفاء بالتزاماتها بموجب ترتيب إعادة التأمين، يوجد تعرض انتمائي. تضمن الإدارة أن يكون توظيف المجموعة في إعادة التأمين متنوعاً ضمن مجموعة من شركات إعادة التأمين ولا يتركز أو يعتمد على أي شركة إعادة تأمين واحدة.

تواتر المطالبات وشدها

يمكن تحديد تواتر وشدة المطالبات بعد النظر في عدة عوامل على النحو التالي:

- الخبرة السابقة للمطالبات؛
- المستوى الاقتصادي
- القوانين واللوائح؛ و
- التوعية العامة

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والتعامل الاستباقي مع المطالبات. تحاول استراتيجية الاكتتاب ضمان تنوع مخاطر الاكتتاب بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر والصناعة والجغرافيا.

توجد حدود للاكتتاب لفرض معايير اختيار المخاطر المناسبة. على سبيل المثال، يحق للمجموعة عدم تجديد السياسات الفردية، ويمكنها فرض خصومات ولها الحق في رفض دفع مطالبة احتيالية. يحق للمجموعة إعادة تسعير المخاطر عند التجديد. كما تخول عقود التأمين المجموعة لملاحقة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الطول). وتشمل ترتيبات إعادة التأمين تغطية متناسبة وغير متناسبة. ويتمثل تأثير ترتيبات إعادة التأمين هذه في أن المجموعة لا ينبغي أن تتكبد خسائر تأمينية كبيرة.

لدى المجموعة وحدات مطالبات متخصصة تتعامل مع التخفيف من المخاطر المحيطة بمطالبات التأمين العامة. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق في جميع مطالبات التأمين العامة وتعديلها وتسويتها. تتم مراجعة مطالبات التأمين العامة بشكل فردي بانتظام وتعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الحقائق الأساسية والقانون الحالي والاختصاص القضائي والشروط والأحكام التعاقدية وعوامل أخرى. تدير المجموعة بنشاط تسويات مطالبات التأمين العامة للحد من تعرضها للتطورات غير المتوقعة.

تطوير المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطي قوية فيما يتعلق بأعمال التأمين الخاصة بها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية المعاكسة. وعادة ما يتم حل أوجه عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبات في غضون سنة واحدة (الملاحظة 24).

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الاقتراضات

المخاطر المرتبطة بعقود التأمين هذه معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تعقد تحليل الحساسية الكمية. إن تعرض المجموعة للمطالبات المرتبطة بالتأمين العام هو أمر جوهري. يتركز هذا التعرض في دولة قطر حيث تتم المعاملات الهامة.

تستخدم المجموعة اقتراضات تستند إلى مزيج من التقارير الداخلية والاكتوارية لقياس مطلوبات المطالبات العامة المتعلقة بالتأمين. تستند البيانات الداخلية في الغالب من تقارير المطالبات الشهرية للمجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية العام لاستخلاص بيانات العقود المحتفظ بها. واستعرض الفريق فرادى العقود ومدى تعرضها الفعلي للمطالبات. وتستخدم هذه المعلومات لوضع سيناريوهات تتعلق بزمان انتقال المطالبات المستخدمة لإسقاطات العدد النهائي من المطالبات.

30. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

تحليل الحساسية

يتم اختبار معقولة عملية التقدير من خلال تحليل الحساسية حول عدة سيناريوهات. حساسية دخل المجموعة لمخاطر التأمين هي كما يلي:

التغيير في الافتراضات	صافي الربح أو الخسارة	صافي التأثير على الملكية	
			2024
			المطالبات والنفقات غير المسددة
+5%	(28,777,953)	(28,777,953)	
-5%	28,777,953	28,777,953	
			2023
			المطالبات والنفقات غير المسددة
+5%	(26,220,489)	(26,220,489)	
-5%	26,220,489	26,220,489	

الافتراضات الرئيسية

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه التقديرات هو خبرة المجموعة السابقة في تطوير المطالبات. ويشمل ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبات، وتكاليف معالجة المطالبات، وعوامل تضخم المطالبات، وأرقام المطالبات لكل سنة من سنوات الحوادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال حدوث مرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة، والظروف الاقتصادية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وظروف السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم أيضا لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

وتشمل الافتراضات الرئيسية الأخرى التباين في أسعار الفائدة، والتأخير في التسوية، والتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد سياسات إدارة كل من هذه المخاطر والتي يتم تلخيصها على النحو التالي.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي خطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة لحدوث خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف وبالتالي فإن المجموعة لا تقوم بالتحوط من انكشافها على العملات الأجنبية.

بخلاف الأرصدة بالدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي واليورو، لا توجد موجودات مالية كبيرة بالعملات الأجنبية مستحقة بالعملات الأجنبية مدرجة تحت أرصدة إعادة التأمين المستحقة القبض.

30. إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي خطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على ودائعها المصرفية المعينة. تحد المجموعة من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملة المقومة بها باستثماراتها النقدية وذات الفائدة.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للتغيرات المحتملة بشكل معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. لا يوجد أي تأثير على حقوق ملكية المجموعة.

التأثير على الربح / الخسارة للسنة	الزيادة/ النقصان في نقاط الأساس	
661,207 (1,322,415)	25+ 50-	2024
376,872 (753,743)	25+ 50-	2023

وبالنظر إلى الطبيعة السائلة نسبياً لغالبية عقود المجموعة، فإن المجموعة لا تدرج علاوة عدم السيولة في معدلات الخصم المحددة باستخدام النهج التصاعدي. وفقاً لقرار استخدام نهج تصاعدي، لا يلزم إجراء أي تعديل لإزالة مخاطر الائتمان في اشتقاق أسعار الخصم الخاصة بالمجموعة.

يوضح الجدول أدناه منحنيات العائد المستخدمة لخصم التدفقات النقدية لعقود التأمين بالريال القطري.

عقود التأمين

2023					2024				
5 سنوات	4 سنوات	3 سنوات	2 سنة	1 سنة	5 سنوات	4 سنوات	3 سنوات	2 سنة	1 سنة
%4.89	%4.89	%4.98	%5.24	%5.85	%4.825	%4.761	%4.724	%4.698	%4.550

لا تصدر المجموعة حالياً أي منتجات تختلف فيها التدفقات النقدية مع البند الأساسي.

30. إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي خطر أن يتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزام. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى لتعرض مخاطر الائتمان للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو مفصّل عنه في بيان المركز المالي.

يتم تنفيذ ترتيبات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين التي يتم تقييم جدارتها الائتمانية على أساس استيفاء الحد الأدنى من معايير التصنيف والقوة المالية. تتم إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين المختلفة من أجل تقليل مخاطر التركيز.

يقترن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات المالية المعترف بها في تاريخ بيان المركز المالي. تضم المستحقات المميزة عددا كبيرا من العملاء بشكل رئيسي داخل دولة قطر.

تراقب المجموعة باستمرار حالات تخلف العملاء والأطراف المقابلة الأخرى عن السداد وتدمج هذه المعلومات في ضوابط مخاطر الائتمان الخاصة بها. حيثما كان ذلك متاحا بتكلفة معقولة، يتم الحصول على تصنيفات ائتمانية خارجية و / أو تقارير عن العملاء والأطراف المقابلة الأخرى واستخدامها. تتمثل سياسة المجموعة في التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية. ترى إدارة المجموعة أن جميع الموجودات المالية التي لم تتأثر لكل من تواريخ التقرير قيد المراجعة هي ذات جودة ائتمانية جيدة.

يوفر الجدول أدناه معلومات حول تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال تصنيف الموجودات وفقا للتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة. أي أي هو أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تتجاوز نطاق أي أي إلى بي بي بي على أنها درجة مضاربة.

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان بناء على البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤية بمخاطر الخسارة (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التصنيفات الخارجية والبيانات المالية المدققة وحسابات الإدارة وتوقعات التدفق النقدي والمعلومات الصحفية المتاحة) وتطبيق الحكم الائتماني ذي الخبرة.

يتم تقسيم التعرضات داخل كل درجة من درجات مخاطر الائتمان حسب تصنيف الصناعة ويتم احتساب معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل قطاع بناء على حالة التأخر في السداد وتجربة خسارة الائتمان الفعلية على مدى السنوات الثلاث الماضية. يتم ضرب هذه المعدلات بعوامل قياسية لتعكس الاختلافات بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم خلالها جمع البيانات التاريخية والظروف الحالية ورؤية المجموعة للظروف الاقتصادية التطلعية على مدى الأعمار المتوقعة.

النقد وما يعادله

وبلغت قيمة النقد وما يعادله في 31 ديسمبر 2024: 508,816,742 ريال قطري (2023: 588,344,667 ريال قطري). يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله مع الأطراف المقابلة للبنوك والمؤسسات المالية، والتي يتم تصنيفها من // إلى ب ب- بناء على تصنيفات ستاندرد أند بورز.

تم قياس انخفاض القيمة على النقد وما يعادله على أساس الخسارة المتوقعة لمدة 12 شهرا ويعكس آجال الاستحقاق القصيرة للتعرضات. وترى المجموعة أن النقد وما يعادله ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

وتستخدم المجموعة نهجا مماثلا لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما يعادله من النهج المستخدم في سندات الدين.

لم تعترف المجموعة بمخصص انخفاض القيمة خلال العام والمخصص التراكمي لانخفاض القيمة كما في 31 ديسمبر 2024: 306,260 ريال قطري.

مجموعة الدوحة للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

30. إدارة المخاطر (تابع)
المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

2024	غير مصنف	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي
508,716,139	35,541,080	85,549,387	--	389,625,672	--	7,674,064	--	الأرصدة البنكية	31 ديسمبر
514,622,723	5,385,518	77,539,424	54,566,411	369,457,306	1,456,046,834	--	--	سندات الدين	
1,456,046,834	--	--	--	--	--	--	--	موجودات عقود إعادة التأمين	
61,407,112	61,407,112	--	--	--	--	--	--	ذمم مدينة أخرى	
2023	غير مصنف	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	بي بي بي	31 ديسمبر 2023
588,162,271	652,370,256	77,982,971	4,153,330	480,655,714	--	--	--	الأرصدة البنكية	
329,522,272	--	76,901,790	38,852,984	201,914,086	1,022,820,777	--	--	سندات الدين	
1,022,820,777	--	--	--	--	--	--	--	موجودات عقود إعادة التأمين	
51,009,719	51,009,719	--	--	--	--	--	--	ذمم مدينة أخرى	

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يتمثل نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة في ضمان حصولها دائما على سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والضاغطة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالحاق الضرر بعمليات المجموعة.

تحد المجموعة من مخاطر السيولة من خلال ضمان توفر التسهيلات المصرفية. تتطلب شروط مبيعات المجموعة دفع المبالغ في غضون 30-120 يوما من تاريخ إصدار البوليصات.

مجموعة الدوحة للتأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال القطري

30. إدارة المخاطر (تابع)
المخاطر المالية (تابع)
مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية غير المخصصة للمجموعة في نهاية العام بناء على تواريخ الدفع التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي	بدون مدة*	أكثر من 5 سنوات	2024			مطلوبات عقود التأمين مخصصات التأمين ودم دائنة أخرى الإجمالي
			1 إلى 5 سنوات	6 إلى 12 أشهر	أقل من 6 أشهر	
1,848,434,619	1,078,968,133	--	--	--	769,466,486	مطلوبات عقود التأمين مخصصات التأمين ودم دائنة أخرى الإجمالي
85,882,608	--	--	--	--	85,882,608	
1,934,317,227	1,078,968,133	--	--	--	855,349,094	
الإجمالي	بدون مدة*	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	6 إلى 12 أشهر	أقل من 6 أشهر	2023
1,422,469,049	830,323,539	--	--	--	592,145,510	مطلوبات عقود التأمين
62,658,498	--	--	--	--	62,658,498	مخصصات التأمين ودم دائنة أخرى
1,485,127,547	830,323,539	--	--	--	654,804,008	الإجمالي

* فده المطلوبات ليس لها تاريخ تسوية ثابت ويمكن أن تكون مستحقة في أي وقت في سياق العمل العادي.

30. إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات المالية للمجموعة في نهاية العام بناء على تواريخ الدفع التعاقدية وأسعار الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات بدون مدة*	أكثر من 5 أعوام	1 إلى 5 أشهر		أقل من 6 أشهر		
			1 إلى 5 أعوام	6 إلى 12 أشهر	أقل من 6 أشهر	أقل من 6 أشهر	
508,816,742	--	--	--	81,000,000	427,816,742		
935,718,214	421,095,490	243,361,691	245,883,426	17,047,313	8,330,294	التقعد وأرصدة البتريك الاستثمارات المالية	
1,456,046,834	--	--	--	--	1,456,046,834	موجودات عقود إعادة التأمين ذمم مدينة أخرى	
61,407,112	--	--	--	--	61,407,112	الإجمالي	
2,961,988,902	421,095,490	243,361,691	245,883,426	98,047,313	1,953,600,982		
	الإجمالي	بيون مدة*	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 أعوام	6 إلى 12 أشهر	أقل من 6 أشهر	2023
588,344,667	--	--	--	--	189,199,242	399,145,425	التقعد وأرصدة البتريك
793,950,252	541,949,323	20,771,027	4,125,054	195,040,669	32,064,179	الاستثمارات المالية	
1,022,820,777	--	--	--	--	1,022,820,777	موجودات عقود إعادة التأمين	
51,009,719	--	--	--	--	51,009,719	ذمم مدينة أخرى	
2,456,125,415	541,949,323	20,771,027	4,125,054	384,239,911	1,505,040,100	الإجمالي	

* هذه الموجودات ليس لها تاريخ تسوية ثابت ويمكن استلامها في أي وقت في سياق العمل العادي.

مجموعة الدوحة للتأمين

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تتعرض المجموعة لمخاطر أخرى تتعلق بأسعار السوق فيما يتعلق بأوراقها المالية والسندات المدرجة. مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات حقوق الملكية وقيمة الأسهم الفردية. التأثير على حقوق الملكية بسبب التغير المحتمل بشكل مقبول في مؤشرات حقوق الملكية بنسبة (+/-) 10٪، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة على النحو التالي:

	2023		2024		التغيرات في المتغيرات	
	التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على ربح	التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على ربح		
	--	--	--	--	%10+	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	36,903,591	--	36,451,835	--	%10+	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	--	--	--	--	%10-	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	(36,903,591)	--	(36,451,835)	--	%10-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

30. إدارة المخاطر (تابع)

إدارة رأس المال

وضعت المجموعة أهداف وسياسات ونهج إدارة رأس المال التالي لإدارة المخاطر التي تؤثر على وضع رأس المال. أهداف إدارة رأس المال هي:

- الحفاظ على المستوى المطلوب من الاستقرار المالي للمجموعة وبالتالي توفير درجة من الأمان لحاملي وثائق التأمين
- تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال من خلال ضمان أن العوائد على رأس المال المستخدم تلبى متطلبات مزودي رأس المال ومساهميها
- الحفاظ على المرونة المالية من خلال الحفاظ على سيولة قوية والوصول إلى مجموعة من أسواق رأس المال
- موازنة ملف الموجودات والمطلوبات مع مراعاة المخاطر الكامنة في الأعمال
- الحفاظ على القوة المالية لدعم نمو الأعمال الجديدة وتلبية متطلبات حاملي وثائق التأمين والمتضمنين والمساهمين
- الحفاظ على تصنيفات ائتمانية قوية ونسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وتغطية قيمة المساهمين.
- تخصيص رأس المال نحو التوسع الإقليمي حيث يكون الهدف النهائي هو توزيع المخاطر وتضخيم عوائد المساهمين من خلال الحصول على أفضل عائد على رأس المال.

تخضع عمليات المجموعة أيضا للمخطلبات التنظيمية داخل الولايات القضائية التي تعمل فيها. ولا تتص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضا أحكاما تنفيذية معينة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل إلى أدنى حد من مخاطر التقصير والإعسر من جانب شركات التأمين للوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند ثورتها.

عند الإبلاغ عن القوة المالية، يتم قياس رأس المال والملاحة المالية باستخدام القواعد المنصوص عليها في تعليمات التأمين التنفيذي لمصرف قطر المركزي. تستند اختبارات رأس المال التنظيمي هذه إلى المستويات المطلوبة من رأس المال الملاحة المالية وسلسلة من الافتراضات الحكيمة فيما يتعلق بتوقع الأعمال المكتوبة.

سياسات إدارة رأس المال

تتغل سياسة إدارة رأس المال الخاصة بالمجموعة لأعمالها التأمينية وغير التأمينية في الاحتفاظ برأس مال كاف لتغطية المتطلبات القانونية لبناء على مصرف قطر المركزي، بما في ذلك أي مبالغ إضافية تطلبها الجهة الرقابية بالإضافة إلى الاحتفاظ باحتياطي رأسمالي أعلى من الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية، حيث تعمل المجموعة للحفاظ على رأس مال اقتصادي مرتفع للمخاطر غير المتوقعة.

نهج إدارة رأس المال

تسعى المجموعة إلى تحسين هيكل ومصادر رأس المال لضمان زيادة العوائد للمساهمين باستمرار وتأمين صندوق حاملي الوثائق.

مجموعة الدوحة للتأمين

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30. إدارة المخاطر (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

يتضمن نهج المجموعة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة منسقة، وتقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة (من قبل كل كيان منظم) على أساس منظم واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على وضع رأس المال المجموع في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. يمثل أحد الجوانب المهمة لعملية إدارة رأس المال الشاملة للمجموعة في تحديد معدلات العائد المستهدفة المعدلة حسب المخاطر والتي تتماشى مع أهداف الأداء وتضمن تركيز المجموعة على خلق قيمة للمساهمين. تخضع العملية في النهاية لموافقة مجلس الإدارة.

31. الموجودات والمطلوبات المالية
التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

يوضح الجدول أدناه المبالغ التقديرية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المجموعه:

القيمة العادلة	إجمالي القيمة التقريبية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين	تم قياسه التزاميا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	508,816,742	508,816,742	--	--	--	--
935,718,214	935,718,214	123,236,426	364,518,351	391,386,297	--	56,577,140
--	1,456,046,834	1,456,046,834	--	--	--	--
--	61,407,112	61,407,112	--	--	--	--
935,718,214	2,961,988,902	2,149,507,114	364,518,351	391,386,297	--	56,577,140
--	1,848,434,619	1,848,434,619	--	--	--	--
--	33,539,008	33,539,008	--	--	--	--
--	85,882,608	85,882,608	--	--	--	--
--	1,967,856,235	1,967,856,235	--	--	--	--

٣١ ديسمبر 2024

النقد وأرصدة البنوك

الاستثمارات المالية

موجودات عقود إعادة التأمين

نعم مدينة أخرى

مطلوبات عقود التأمين

القروض

نعم دائنة أخرى

مجموعة الدوحة للتأمين

بالريال القطري

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

التصنيفات المحاسبية و القيم العادلة (تابع)

	إجمالي القيمة التقديرية القيمة العادلة	التكلفة المضافة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات حقوق الملكية	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين	تم قياسه إلزاميا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
31 ديسمبر 2023	--	588,344,667	--	--	--	--
النقد وأرصدة البنوك	717,865,963	793,950,252	369,035,906	252,493,156	--	96,336,901
لاستثمارات مالية	--	1,022,820,777	--	--	--	--
موجودات عقود إعادة التأمين	--	51,009,719	--	--	--	--
الذمم المدينة الأخرى	717,865,963	2,456,125,415	369,035,906	252,493,156	--	96,336,901
مطلوبات عقود التأمين	--	1,422,469,049	--	--	--	--
القروض	--	65,913,305	--	--	--	--
المخصصات والذمم الدائنة الأخرى	--	62,658,498	--	--	--	--
	--	1,551,040,852	--	--	--	--

* القيمة التقديرية للأداة المالية المتبقية تقترب من قيمتها العادلة.

32. الالتزامات والحالات الطارئة

الضمانات

في 31 ديسمبر 2024، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بضمانات العطاءات والضمانات والالتزامات الأخرى التي ليس من المتوقع أن تنشأ عنها أي مطلوبات جوهرية، حيث بلغت 18,836,398 ريال قطري (2023): 16,926,700 ريال قطري).

المطالبات القانونية

تخضع المجموعة للتقاضي والمطالبات في السياق العادي لأعمالها. لا تعتقد المجموعة، بناء على مشورة قانونية مستقلة، أن نتائج هذه القضايا سيكون لها تأثير جوهري على الدخل الموحد للمجموعة أو مركزها المالي الموحد.

33. الأحداث بعد الفترة المشمولة بالتقرير

يتم تعديل البيانات المالية الموحدة لتعكس الأحداث التي وقعت بين تاريخ بيان المركز المالي الموحد وتاريخ التصريح بإصدار البيانات المالية الموحدة، شريطة أن تقدم دليلاً على الظروف التي كانت موجودة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

34. الأرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض المعلومات المقارنة للفترة السابقة، عند الضرورة، لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولا يؤثر هذا التصنيف على الأرباح المعلنة للفترة أو صافي الأصول أو حقوق الملكية.

يوضح الجدول أدناه إعادة التصنيف التي تم إجراؤها على الأرقام المقارنة:

التأثير على بيان الربح أو الخسارة الموحد

الرصيد بعد إعادة التصنيف	تأثير إعادة التصنيف	الرصيد قبل إعادة التصنيف	
397,820,960	39,274,079	358,546,881	مصروفات خدمة التأمين
862,490,172	1,029,895	861,460,277	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
9,776,709	(5,261,742)	15,038,451	إيرادات إيجار العقارات الاستثمارية، صافي
123,012,424	(5,261,742)	128,274,166	مصروفات إدارية وعمومية