

الشركة القطرية العامة للتأمين
وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

البيانات المالية الموحدة
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
31 ديسمبر 2024

ق.ر. 8-99

RN: 467/JK/FY2025

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحترمين

إلى السادة المساهمين

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

الدوحة - قطر

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معا باسم "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2024، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة متضمنة معلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) الصادر عن مجلس معايير السلوك والأخلاق المهنية الدولي للمحاسبين ووفقاً لقواعد السلوك المهني الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة قطر. هذا، وقد إلتزمنا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفق هذه المتطلبات ومتطلبات معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

أمر التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

الطريقة المتبعة في تدقيقنا لمعالجة أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم أدوات الرقابة الرئيسية فيما يتعلق بصحة البيانات المستخدمة في عملية احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل ملائم، • تقييم واختبار البيانات المستخدمة في عملية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة، • فحص عينات من احتياطات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقييم الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين، إلخ،. • تقييم مدى موضوعية ومهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الاكتواري الداخلي المستقل. <p>بالإضافة إلى ذلك، وبالإستعانة بالمختصين الاكتواريين الداخليين لدينا، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تحديد ما إذا كانت طرق الاحتمال والنموذج المستخدم ملائمة، - تقييم الافتراضات الرئيسية التالية: - معدلات الخسارة؛ - عوامل تطوير المطالبات؛ و - معدلات الخصم. <ul style="list-style-type: none"> • تحديد ما إذا كانت التقديرات المطبقة في السنة الحالية متوافقة مع تلك المطبقة في السنة السابقة، و • وضع تصور لتقدير قيمة محددة أو نطاق لهذه القيمة على أساس تفهمنا لطبيعة أعمال المجموعة، وتقييم الفرق بين تقدير الإدارة للقيمة المحددة وتقديرنا للقيمة المحددة أو نطاق هذه القيمة. <p>فيما يتعلق بمخصص تدني قيمة موجودات عقود إعادة التأمين، تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:</p>	<p>تقييم تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وفقاً لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ذات الصلة كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة للعقود وموجودات عقود إعادة التأمين ذات الصلة 713.576 مليون ريال قطري و 483.749 مليون ريال قطري (2023: 705.360 مليون ريال قطري و 493.691 مليون ريال قطري) على التوالي. ويتضمن ذلك تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمطلوبات وإعادة التأمين ذات الصلة بمبلغ 694.186 مليون ريال قطري و 471.071 مليون ريال قطري (2023: 684.905 مليون ريال قطري و 478.764 مليون ريال قطري) على التوالي، كما هو مفصل في الايضاح 7 حول هذه البيانات المالية الموحدة.</p> <p>إن تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة يمثل توقعات المجموعة حول الدفعات المستقبلية للمطالبات المعروفة وغير المعروفة بما في ذلك المصاريف المرتبطة بها وينطوي ذلك على استخدام نماذج اکتواریة ووضع عدد من الافتراضات من قبل الإدارة. تعتمد الدقة الحسابية لهذه العملية على صحة البيانات المدخلة.</p> <p>تتطلب عملية التقييم من الإدارة تطبيق أحكام هامة ووضع تقديرات هامة واستخدام نماذج اکتواریة. وقد ينشأ خطر حدوث خطأ نتيجة الاختيار غير المناسب للمنهجيات والتقنيات والافتراضات اکتواریة. استعانت الإدارة بخبير اکتواري داخلي لمساعدتها في إنجاز هذه العملية.</p> <p>علاوة على ذلك، هناك عنصراً رئيسياً آخر لتقييم موجودات عقود إعادة التأمين وهو تحديد مخصص التدني في القيمة. تستخدم المجموعة نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتقدير مخصص التدني في القيمة. وهذا يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات هامة، مثل احتمال التخلف عن السداد، والخسارة في حالة التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد ومعدل الخصم.</p>

أمور التدقيق الرئيسية	الطريقة المتبعة في تدقيقنا لمعالجة أمور التدقيق الرئيسية
بناءً على العوامل المبينة أعلاه، فقد ارتأينا أن عملية تحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في تقييم المطلوبات مقابل المطالبات المتكبدة للعقود المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط واحتساب مخصص تدني القيمة على الذمم المدينة المستخدمة في تقييم موجودات عقود إعادة التأمين تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.	<ul style="list-style-type: none"> • تحديد ما إذا كان النموذج المستخدم لتحديد مخصص تدني القيمة يتوافق مع متطلبات المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية. • تقييم الأحكام واختبار البيانات المستخدمة في حسابات نموذج تدني القيمة. • إعادة احتساب مخصص تدني القيمة. <p>لقد قمنا أيضاً بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية.</p>

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات في 25 فبراير 2024.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ما عدا البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بنا حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي لعام 2024 متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، و أننا لن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا بالإطلاع على المعلومات الأخرى، حيث نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهرية. إذا استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به حول المعلومات الأخرى، أن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن هذه الحقيقة. ليس لدينا ما نذكره في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأحكام قانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة، والرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تتو الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غابتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

◀ بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وبتصميم والقيام بإجراءات التدقيق المناسبة بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم إكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال تفوق تلك الناتجة عن خطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، أو التزوير، أو الحذف المتعمد، أو سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

◀ بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية

◀ بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المَعْدَة من قبل الإدارة.

◀ بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات العلاقة الواردة في البيانات المالية الموحدة أو في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على بيانات التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.

◀ بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات وإذا ما كانت هذه البيانات المالية الموحدة تعرض العمليات الضمنية والأحداث ضمن إطار يحقق العرض العادل.

◀ بالتخطيط لتدقيق المجموعة وتنفيذه للحصول على بيانات تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء الرأي حول البيانات المالية للمجموعة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لغرض تدقيق المجموعة. نظل وحدنا المسؤولين عن رأي التدقيق الخاص بنا.

كما أننا نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلية يتبين لنا خلال عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كما نقوم بتزويد القارئ على الحوكمة ببيان حول التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية فيما يتعلق بالاستقلالية، مع توضيح كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتد بأنها تؤثر على الاستقلالية، والإجراءات المتبعة لإزالة تلك التهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة، عند الاقتضاء.

ومن بين الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القارئ على الحوكمة، نقوم بتحديد تلك التي لها أكبر الأثر على تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي ستشكل أمور التدقيق الرئيسية. نقوم ببيان تلك الأمور في تقريرنا إلا إذا كان هناك قانون أو تشريع يمنع الإفصاح العام، أو إذا خلصنا في حالات نادرة جداً إلى عدم بيان أحد تلك الأمور بسبب توقعاتنا بأن التبعات السلبية للبيان ستفوق المنفعة العامة المرجوة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً لما يقتضيه قانون الشركات التجارية القطري فإننا نفصح عن الآتي:

- ◀ برأينا، أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة، وأنه قد تم جرد المخزون على النحو الواجب،
- ◀ لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- ◀ على حد علمنا واعتقادنا ووفقاً للمعلومات التي توافرت لدينا، لم تقع خلال السنة مخالقات لأحكام قانون الشركات التجارية القطري أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يؤثر بشكل جوهري على مركز المجموعة المالي وأدائها المالي.

عن ديلويت آند توش

فرع قطر



جوزف خليفة

شريك

سجل مراقبي الحسابات رقم (433)

ترخيص مدقق حسابات من هيئة قطر للأسواق

المالية رقم 120156

الدوحة - قطر

9 فبراير 2025

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي الموحد

كما في 31 ديسمبر 2024

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
29,819	19,225	3	حق إستخدام موجودات
9,296	8,641	4	عقارات إستثمارية
2,723,907	2,640,842	5	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
65,543	73,538	6	موجودات عقود إعادة التأمين
511,301	594,290	(ب)7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,609,103	1,657,266	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
166,806	127,714	9	موجودات أخرى
234,495	255,899	10	نقد وأرصدة لدى البنوك
263,915	325,203	11	
5,614,185	5,702,618		موجودات محتفظ بها للبيع
12,286	9,095	(أ)12	
5,626,471	5,711,713		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
875,067	875,067	13	إحتياطي قانوني
579,694	582,730	14	إحتياطي المخاطر
500,000	500,000	15	إحتياطي تقييم العقارات الإستثمارية
804,777	844,102	16	إحتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة
39,132	45,910	17	أرباح مدورة
104,889	84,216		مكونات حقوق الملكية الأخرى
427,544	479,674	18	
3,331,103	3,411,699		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(12,609)	(9,567)	20	حقوق غير مسيطرة
3,318,494	3,402,132		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
27,736	27,691	21	مطلوبات عقود التأمين
930,357	1,036,900	(أ)7	مطلوبات عقود إعادة التأمين
2,393	792	(ب)7	سلف وقروض
1,054,382	942,624	22	مطلوبات الإيجار
31,400	30,693	4	ذمم دائنة إلى أطراف ذات علاقة
16,280	16,185	(ب)35	مطلوبات ضريبة الدخل
1,012	929	33	مطلوبات أخرى
243,106	252,754	23	
2,306,666	2,308,568		المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,311	1,013	(ب)12	
2,307,977	2,309,581		إجمالي المطلوبات
5,626,471	5,711,713		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

.....
 خليفة بن جاسم بن محمد آل ثاني
 رئيس مجلس الإدارة



.....
 أيمن سايح عازار
 الرئيس التنفيذي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان الربح أو الخسارة الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	إيضاحات	
768,212	885,263	(أ)7	إيرادات التأمين
(420,947)	(492,039)	(أ)7	مصاريف خدمة التأمين
(332,472)	(358,068)	(ب)7	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
14,793	35,156		نتيجة خدمة التأمين
(19,099)	(16,678)	(أ)7	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
13,931	11,848	(ب)7	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(5,168)	(4,830)	26	صافي مصاريف تمويل التأمين
10,974	26,542		دخل الإيجار
43,770	86,646	27	دخل الإستثمار
3,909	4,788	28	صافي أرباح محققة
(199,702)	53	(أ)6	تأثير فقدان التأثير الهام على الإستثمار في شركات زميلة
(1,316,284)	17,957	29	أرباح (خسائر) القيمة العادلة
120,324	-	42	تأثير فقدان السيطرة على شركة تابعة
8,446	1,945		إيرادات من المبيعات وأنشطة البناء
3,320	14,161		دخل آخر
(1,325,243)	152,092		نتائج الإستثمار والعمليات الأخرى
(78,901)	(77,656)	30	تكاليف تمويل
(9,117)	(2,413)		تكاليف المبيعات وأنشطة البناء
(131,659)	(3,997)	31	صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات مالية
(123,405)	(81,207)	32	مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى
(343,082)	(165,273)		إجمالي المصاريف الأخرى
(1,658,700)	17,145		الربح (الخسارة) من العمليات التشغيلية
46,151	15,623	6	حصة في ربح شركات زميلة
(1,612,549)	32,768		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(333)	(238)	33	مصاريف ضريبة الدخل
(1,612,882)	32,530		الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة
(664)	(2,173)	(ج)12	الخسارة من العمليات المتوقفة
(1,613,546)	30,357		ربح (خسارة) السنة
(1,465,982)	28,963		الربح (الخسارة) العائدة إلى:
(147,564)	1,394		مساهمي الشركة الأم
(1,613,546)	30,357		حقوق غير مسيطرة
(1,675)	0.033	34	العائد (الخسائر) على السهم
(1,674)	0.035	34	العائد (الخسائر) على السهم الأساسي والمخفف (بالريال القطري للسهم)
			العائد (الخسائر) على السهم للعمليات المستمرة
			العائد (الخسائر) على السهم الأساسي والمخفف (بالريال القطري للسهم)



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	إيضاحات	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
(1,613,546)	30,357		ربح (خسارة) السنة
			دخل شامل آخر
			بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
248,528	22	(أ)6	إعادة تصنيف فروقات تحويل عملات أجنبية نتيجة فقدان التأثير الهام
17,372	(105)	6	فروقات تحويل عملات من العمليات الأجنبية
15,516	969	(د)8	صافي الربح من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>281,416</u>	<u>886</u>		
			بنود لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
			صافي الربح (الخسارة) من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(24,948)	46,857	(د)8	
(3,808)	1,856	6	حصة في دخل (خسارة) شامل آخر لشركات زميلة
-	4,121		فائض إعادة التقييم
<u>(28,756)</u>	<u>52,834</u>		
<u>252,660</u>	<u>53,720</u>		دخل شامل آخر للسنة
<u>(1,360,886)</u>	<u>84,077</u>		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
			إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل العائد إلى:
(1,213,322)	81,035		مساهمي الشركة الأم
(147,564)	3,042		حقوق غير مسيطرة
<u>(1,360,886)</u>	<u>84,077</u>		
(1,212,658)	83,208		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل العائد إلى مساهمي الشركة الأم من:
(664)	(2,173)		العمليات المستمرة
<u>(1,213,322)</u>	<u>81,035</u>		العمليات المتوقفة



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير مسيطرة	مكونات حقوق الملكية الأخرى				احتياطي		احتياطي تقييم العقارات الإستثمارية	احتياطي المخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاحات	
		الإجمالي	احتياطي تحويل	فائض إعادة التقييم	احتياطي القيمة العادلة	أرباح الشركات	أرباح مدورة						الحصصة في الشركات
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
3,318,494	(12,609)	3,331,103	(16)	6,226	421,334	104,889	39,132	804,777	500,000	579,694	875,067	في 31 ديسمبر 2023	
30,357	1,394	28,963	-	-	-	28,963	-	-	-	-	-	ربح السنة	
53,720	1,648	52,072	(83)	2,473	49,682	-	-	-	-	-	-	الدخل (الخسارة) الشامل الآخر	
84,077	3,042	81,035	(83)	2,473	49,682	28,963	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل	
-	-	-	-	-	-	(3,036)	-	-	-	3,036	-	14	تحويل إلى احتياطي قانوني صافي تحويل إلى احتياطي تقييم العقارات الإستثمارية
-	-	-	-	-	-	(39,325)	-	39,325	-	-	-	16	تحويل حصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي من توزيعات الأرباح المستلمة من شركات زميلة
-	-	-	-	-	-	(6,778)	6,778	-	-	-	-	17	تحويل الخسائر المتراكمة من بيع موجودات مالية
-	-	-	-	-	58	(58)	-	-	-	-	-	(18)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(439)	-	(439)	-	-	-	(439)	-	-	-	-	-	19	المساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية
3,402,132	(9,567)	3,411,699	(99)	8,699	471,074	84,216	45,910	844,102	500,000	582,730	875,067	في 31 ديسمبر 2024	



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

		مكونات حقوق الملكية الأخرى					احتياطي						
إجمالي	حقوق	احتياطي	فائض	احتياطي	احتياطي	أرباح	الحصصة في	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	رأس		
الملكية	غير مسيطرة	الإجمالي	عملات أجنبية	إعادة التقييم	القيمة العادلة	مدورة	أرباح الشركات	العقارات	المخاطر	قانوني	المال		
الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف	الف		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري		
4,560,566	14,631	4,545,935	(265,916)	6,226	435,951	570,976	37,714	1,806,223	500,000	579,694	875,067	كما في 31 ديسمبر 2022 (كما وردت سابقاً) التعديلات على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية 17	
(1,256)	-	(1,256)	-	-	-	(1,256)	-	-	-	-	-		
4,559,310	14,631	4,544,679	(265,916)	6,226	435,951	569,720	37,714	1,806,223	500,000	579,694	875,067	كما في 31 ديسمبر 2022 (معدلة)	
(1,613,546)	(147,564)	(1,465,982)	-	-	-	(1,465,982)	-	-	-	-	-	خسارة السنة	
252,660	-	252,660	265,900	-	(13,240)	-	-	-	-	-	-	(الخسارة) الدخل الشاملة الأخرى	
(1,360,886)	(147,564)	(1,213,322)	265,900	-	(13,240)	(1,465,982)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشاملة	
120,324	120,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	إستبعاد حقوق غير مسيطرة بسبب فقدان السيطرة صافي تحويل إلى احتياطي تقييم العقارات
-	-	-	-	-	-	1,001,446	-	(1,001,446)	-	-	-	16	الإستثمارية
-	-	-	-	-	-	(1,418)	1,418	-	-	-	-	17	تحويل حصة في أرباح الشركات الزميلة، صافي من توزيعات الأرباح المستلمة من شركات زميلة تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة العائدة إلى حملة وثائق تأمين الشركة العامة للتكافل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(254)	-	(254)	-	-	-	(254)	-	-	-	-	-	-	تحويل الأرباح المتراكمة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	(1,377)	1,377	-	-	-	-	-	(18)	الشامل الأخرى
3,318,494	(12,609)	3,331,103	(16)	6,226	421,334	104,889	39,132	804,777	500,000	579,694	875,067	في 31 ديسمبر 2023	



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	إيضاحات
(1,612,549)	32,768	الأنشطة التشغيلية
(664)	(2,173)	الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة قبل الضريبة
(1,613,213)	30,595	الخسارة من العمليات المتوقعة قبل الضريبة
		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة
		تعديلات /:
1,316,284	(17,957)	29 (أرباح) خسائر القيمة العادلة
(120,324)	-	42 تأثير فقدان السيطرة على شركة تابعة
199,702	(53)	(أ)6 تأثير فقدان التأثير الهام على الإستثمار في شركات زميلة
131,361	3,997	خسارة إنخفاض قيمة موجودات مالية
4,392	-	32 خسارة إنخفاض قيمة ممتلكات ومعدات
-	1,351	32 خسارة إنخفاض قيمة المخزون
(46,046)	(15,616)	حصة في ربح شركات زميلة
8,237	4,887	إستهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام موجودات
(1,028)	(1,396)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
1,072	(306)	(ربح) خسارة من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(327)	(2,311)	ربح من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(4,524)	(2,113)	ربح من بيع عقارات إستثمارية
(443)	(178)	ربح من تحويل عملات أجنبية
-	(293)	تأثير التنازل عن الإيجار وإلغاء تسجيل مطلوب الإيجار
(29,639)	(73,488)	الدخل من توزيعات الأرباح
(14,292)	(13,355)	الدخل من الفوائد
78,901	77,656	30 تكاليف التمويل
4,162	3,584	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		صافي التغيرات في:
49,745	21,076	موجودات/مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين
(72)	(2,729)	الذمم المدينة من أطراف ذات العلاقة
4,724	8,423	الموجودات الأخرى
214	(95)	الذمم الدائنة إلى أطراف ذات العلاقة
11,654	9,284	المطلوبات الأخرى
(19,460)	30,963	النقد من (المستخدم في) العمليات التشغيلية
(363)	(321)	ضريبة الدخل المدفوعة
(3,793)	(4,002)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(23,616)	26,640	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
			الأنشطة الإستثمارية
(1,782)	(4,148)	3	إضافات للممتلكات والمعدات
(19,379)	(53,308)		إضافات للعقارات الإستثمارية
1,610	1,438		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
55,614	167,033		متحصلات من بيع عقارات إستثمارية
44,733	8,844	6	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
24,192	39,892		توزيعات أرباح مستلمة من موجودات مالية
(31,916)	(18,133)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
9,164	978		متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
33,829	64,692		متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
15,462	12,564		فوائد مستلمة
(1,122)	(107,960)		الحركة في ودائع لأجل
-	739	12	متحصلات من تصفية شركة زميلة
(639)	-	42	إلغاء التسجيل الناتج عن فقدان السيطرة في شركة تابعة
<u>129,766</u>	<u>112,631</u>		صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(48,924)	(108,908)		سداد سلف وقروض
(59,383)	(74,110)		تكاليف تمويل مدفوعة
(3,070)	(3,583)	4	سداد مطلوبات الإيجار
<u>(111,377)</u>	<u>(186,601)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(5,227)	(47,330)		صافي النقص في النقد وما يعادل النقد
226,082	220,855		النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
<u>220,855</u>	<u>173,525</u>	11	النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1 معلومات عن الشركة

تأسست الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة" أو "الشركة الأم") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم 52 لسنة 1978 ورقم سجلها التجاري هو 7200 وتخضع لأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 المعدل بالقانون رقم 8 لسنة 2021 وأحكام قانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012 ذات الصلة. تقوم الشركة وشركاتها التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") بمزاولة أنشطة التأمين العام وإعادة التأمين ويشمل ذلك عمليات التكافل والعقارات والاستثمارات والتصنيع والتجارة والمقاولات. أسهم الشركة مدرجة في بورصة قطر.

كما في 31 ديسمبر 2024، لدى الشركة ثلاث فروع محلية في دولة قطر. كما لدى الشركة فرع واحد في الخارج في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي تم تصنيفه كعمليات متوقفة اعتباراً من 26 نوفمبر 2018 (الإيضاح 12).

الشركات التابعة هي:

إسم الشركة التابعة	الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
الشركة القطرية العامة القابضة ذ.م.م.	100% (مباشرة)	دولة قطر	إدارة إستثمارات المجموعة
الشركة العامة للتكافل ش.م.خ.ق.	87% (مباشرة) و 13% (غير مباشرة)	دولة قطر	عمليات التكافل
شركة العامة العقارية ذ.م.م.	100% (غير مباشرة)	دولة قطر	إستثمار وإدارة العقارات
مركز التجارة العالمي - قطر ذ.م.م.	100% (غير مباشرة)	دولة قطر	الضيافة وإدارة المؤتمرات والمناسبات
شركة برج العامة للإستثمار العقاري ذ.م.م.	100% (غير مباشرة)	دولة قطر	إستثمار وتطوير العقارات
شركة الشريون للمشاريع ذ.م.م.	100% (غير مباشرة)	دولة قطر	المقاولات والبناء
المصنع الوطني لتشكيل حديد التسليح ذ.م.م.	100% (غير مباشرة)	دولة قطر	تصنيع حديد التسليح
مصنع الشرق للعوازل ذ.م.م.	100% (غير مباشرة)	دولة قطر	تصنيع المواد العازلة للحرارة
كراج الشريون ذ.م.م.	100% (غير مباشرة)	دولة قطر	تصليح المركبات
الشركة العامة للمياه والمرطبات ذ.م.م.	60% (غير مباشرة)	دولة قطر	تعبئة المياه وتجارة المرطبات

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 من قبل مجلس الإدارة في 9 فبراير 2025.

أساس الإعداد

تلتزم المجموعة بقانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 كما تم تعديله بالقانون رقم 8 لعام 2021 والأحكام المعمول بها من قانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لعام 2012 والنظام الأساسي للشركة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

2 السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد (تتمة)

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق والتكلفة التاريخية، فيما عدا البنود التالية في بيان المركز المالي الموحد التي تم قياسها بالقيمة العادلة:

- العقارات الإستثمارية
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم مناقشة الطرق المستخدمة لقياس القيمة العادلة بالتفصيل في الإيضاحات حول هذه البيانات المالية الموحدة.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموحد بشكل عام حسب ترتيب السيولة. تم عرض تحليل حول استخدام أو تسوية الموجودات والمطلوبات خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (متداولة) وأكثر من 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (غير متداولة) في الإيضاح 38.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية إلى أقرب ألف ريال قطري فيما عدا ما تمت الإشارة إليه بخلاف ذلك.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة إتخاذ قرارات ووضع تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاح عن المطلوبات المحتملة في تاريخ التقرير. يتم تقييم التقديرات والقرارات بصفة مستمرة وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقع أحداث مستقبلية يُرى أنها معقولة في ضوء الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تم إدراج معلومات عن نواحي القرارات الضرورية والتقديرات الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة ضمن هذا الإيضاح. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي تتم فيها تعديل هذه التقديرات.

التعديلات الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ خلال السنة

فيما يلي التعديلات الجديدة التي دخلت حيز التنفيذ خلال السنة. ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التاريخ	التعديلات الجديدة
1 يناير 2024	تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1
1 يناير 2024	مطلوب الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16
1 يناير 2024	المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1
1 يناير 2024	ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات الجديدة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية بعد خلال السنة

فيما يلي التعديلات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه التعديلات الجديدة وستقوم بتطبيقها في تواريخ سريان مفعولها.

التاريخ التطبيق	التعديلات الجديدة
1 يناير 2025	عدم القدرة على التبادل - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21
متاحة للتطبيق الاختياري / تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	بيع الموجودات أو المساهمة بها فيما بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 10 ومعيار المحاسبة الدولي 28
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في البيانات المالية
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها. وقد لا يكون الاعتماد على هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة اي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين

ملخص مناهج القياس

تستخدم المجموعة منهج تخصيص الأقساط لقياس جميع عقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بفترة تغطية تبلغ سنة واحدة أو أقل. بالنسبة لمجموعات العقود التي تزيد فترة التغطية فيها عن سنة واحدة، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان منهج تخصيص الأقساط سينتج قياساً لمطلوب التغطية المتبقية بشكل مختلف جوهرياً عن ذلك الناتج عن نموذج القياس العام. بناءً على نتائج التقييم، قررت المجموعة أن جميع عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها يتم قياسها من خلال قياس منهج تخصيص الأقساط.

التعريف والتصنيف

عقود التأمين هي عقود تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تأمين جوهريّة من حامل الوثيقة وذلك من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. عند إجراء هذا التقييم، يتم النظر في جميع الحقوق والالتزامات الجوهريّة، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم المجموعة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو له مضمون تجاري حيث يكون لدى المجموعة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهريّة. جميع العقود الصادرة حالياً من قبل المجموعة تتوافق مع هذا التعريف.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم المجموعة إعادة التأمين للتخفيف من تعرضها للمخاطر. ينقل عقد إعادة التأمين مخاطر جوهريّة إذا كان يحول بشكل كبير جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عليه من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض معيد التأمين لاحتمال حدوث خسارة كبيرة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

التعريف والتصنيف (تتمة)

تتطبق جميع المراجع إلى عقود التأمين في هذه البيانات المالية الموحدة على عقود إعادة التأمين المصدرة أو المكتسبة، ما لم ينص على خلاف ذلك على وجه التحديد.

وحدة الحساب

تدير المجموعة عقود التأمين المصدرة عن خطوط الإنتاج ضمن قطاع تشغيلي، حيث يشتمل كل خط إنتاج على عقود تخضع لمخاطر مماثلة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن خط الإنتاج محفظة من العقود. يتم أيضاً تقسيم كل محفظة إلى مجموعات من العقود التي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي: (1) أي عقود تكون ممكن خسارتها عند التحقيق المبدئي؛ (2) أي عقود، عند التحقيق المبدئي، ليس لها إمكانية كبيرة لتصبح ممكن خسارتها لاحقاً؛ (3) مجموعة من العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده تحقيق عقود التأمين وقياسها في البداية. لا يتم إعادة النظر في هذه المجموعات في وقت لاحق.

لكل محفظة عقود، تحدد المجموعة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة، لتقييم ما إذا كانت هذه العقود ممكن خسارتها عند التحقيق المبدئي وما إذا كانت العقود غير الممكن خسارتها تنطوي على احتمال كبير لتصبح ممكن خسارتها. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود. تستخدم المجموعة حكماً هاماً لتحديد مستوى التفاصيل إذا امتلكت المجموعة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن المجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها باستخدام منهج تخصيص أقساط التأمين، تفترض المجموعة أن مثل هذه العقود لا تكون ممكن خسارتها عند التحقيق المبدئي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود ممكن خسارتها، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود الممكن خسارتها عن العقود غير ممكن خسارتها. بالنسبة للعقود غير الممكن خسارتها، تقوم المجموعة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كانت العقود تنطوي على احتمال كبير لتصبح ممكن خسارتها. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى المحفظة، ما لم يتم وضع علامة على العقد على وجه التحديد على أنه خاضع للاكتتاب أو التسعير غير القياسي لهذا القطاع.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين المصدرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من: (1) العقود التي يكون لها صافي ربح عند التحقيق المبدئي، إن وجدت؛ و (2) العقود التي لا يوجد لها عند التحقيق المبدئي، إمكانية كبيرة لصافي ربح ناتج لاحقاً؛ و (3) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لمتطلبات التجميع على أساس عقد فردي ما لم تكن عقود التأمين الأساسية تنتمي إلى محافظ مختلفة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

وحدة الحساب (تتمة)

قبل أن تقوم المجموعة بالمحاسبة عن عقد التأمين بناءً على الإرشادات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، فإنها تحلل ما إذا كان العقد يحتوي على مكونات يجب فصلها. يميز المعيار الدولي للتقارير المالية 17 ثلاث فئات من المكونات التي يجب المحاسبة عنها بشكل منفصل:

- التدفقات النقدية المتعلقة بالمشتقات الضمنية المطلوب فصلها؛
- التدفقات النقدية المتعلقة بمكونات الإستثمار المتميزة؛ و
- وعود بنقل سلع مميزة أو خدمات مميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.

تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على جميع مكونات العقد المتبقية.

ليس لدى المجموعة أي عقود تتطلب مزيداً من الفصل أو الدمج بين عقود التأمين، وبالتالي يتم قياس جميع مكونات العقود وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 17.

التحقيق وإلغاء التحقيق

التحقيق

يتم التحقيق المبدئي لمجموعات عقود التأمين المصدرة من أقرب ما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ و
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود أصبحت ممكن خسارتها.

يتم تحقيق عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- يتم تحقيق مجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة (نصيب من حصة إعادة التأمين) في وقت لاحق من:

o بداية فترة تغطية المجموعة؛ و

o التحقيق المبدئي بأي عقد تأمين أساسي؛

- يتم تحقيق جميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحتفظ بها من بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها؛

ما لم تدخل المجموعة في عقد إعادة التأمين المحتفظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه تحقيق مجموعة من العقود الأساسية الممكن خسارتها قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، وفي هذه الحالة يتم تحقيق عقد إعادة التأمين المحتفظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه تحقيق مجموعة عقود التأمين الأساسية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

التحقيق وإلغاء التحقيق (تتمة)

التحقيق (تتمة)

يتم فقط تضمين العقود التي تفي بمعايير التحقيق بشكل فردي بنهاية فترة التقرير في المجموعات. عندما تفي العقود بمعايير التحقيق في المجموعات بعد تاريخ التقرير، يتم إضافتها إلى المجموعات في فترة إعداد التقارير التي تستوفي فيها معايير التحقيق، مع مراعاة قيود المجموعات السنوية. لا يتم إعادة تقييم تكوين المجموعات في فترات لاحقة.

التعديل وإلغاء التحقيق

يتم إلغاء التحقيق بعقد التأمين عندما يكون:

- منتهي (أي عند انتهاء صلاحية الالتزام المحدد في عقد التأمين أو إبراء ذمته أو إلغاؤه) ؛ أو
- تم تعديل العقد واستيفاء المعايير الإضافية الموضحة أدناه.

عندما يتم تعديل عقد التأمين كنتيجة لاتفاقية مع الأطراف المقابلة أو بسبب تغيير في اللوائح، تعامل المجموعة التغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات الوفاء بالتدفقات النقدية، ما لم تتوفر شروط إلغاء تحقيق العقد الأصلي. تلغي المجموعة التحقيق بالعقد الأصلي وتقوم بتحقيق العقد المعدل كعقد جديد في حالة توفر أي من الشروط التالية:

أ. إذا تم تضمين الشروط المعدلة في بداية العقد وكانت المجموعة ستخلص إلى أن العقد المعدل:

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

ب. يمثل العقد الأصلي عقد تأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، لكن العقد المعدل لم يعد يفي بهذا التعريف، أو العكس؛ أو

ج. تم احتساب العقد الأصلي بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، لكن التعديل يعني أن العقد لم يعد يفي بمعايير الأهلية لهذا المنهج.

عندما يكون العقد الجديد مطلوباً ليتم تحقيقه نتيجة للتعديل ويكون ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، يتم تحقيق العقد الجديد من تاريخ التعديل ويتم تقييمه، من بين أمور أخرى، لتصنيف العقد، بما في ذلك أهلية منهج تخصيص أقساط التأمين، متطلبات فصل المكونات ومتطلبات تجميع العقد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

التحقيق وإلغاء التحقيق (تتمة)

التعديل وإلغاء التحقيق (تتمة)

عندما يتم إلغاء تحقيق عقد تأمين غير محسوب بموجب منح تخصيص أقساط التأمين ضمن مجموعة عقود التأمين، فإن المجموعة:

أ. تعدل الوفاء بالتدفقات النقدية لاستبعاد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالحقوق والالتزامات المستبعدة من المجموعة؛

ب. تعدل هامش الخدمة التعاقدية ما لم يتم تخصيص إنخفاض الوفاء بالتدفقات النقدية المستقبلية لمكون الخسارة في المطلوب عن التغطية المتبقية للمجموعة بالطريقة التالية، اعتماداً على سبب الاستبعاد:

1. إذا تم إنهاء العقد، بنفس مبلغ التعديل للوفاء بالتدفقات النقدية المتعلق بالخدمة المستقبلية؛

2. إذا تم تحويل العقد إلى طرف ثالث، في مبلغ تعديل الوفاء بالتدفقات النقدية في (أ) ناقصاً القسط الذي يتقاضاه الطرف الثالث؛ أو

3. إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء تحقيقه، في مبلغ تعديل الوفاء بالتدفقات النقدية (1) المعدل مقابل قسط التأمين التي كانت المجموعة ستحملها إذا كانت قد أبرمت عقداً بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط تأمين إضافي يتم فرضه على التعديل؛ عند تحقيق العقد الجديد في هذه الحالة، تفترض المجموعة مثل قسط التأمين الافتراضي كما تم استلامه بالفعل؛ و

ج. يضبط عدد وحدات التغطية لخدمات عقد التأمين المتبقية المتوقعة، ليعكس عدد وحدات التغطية التي تمت إزالتها.

عندما يتم إلغاء تحقيق عقد التأمين المحتسب بموجب منح تخصيص أقساط التأمين، فإن التعديلات لإزالة الحقوق والالتزامات ذات الصلة بالمحاسبة عن تأثير إلغاء الدفاتر تؤدي إلى تحميل المبالغ التالية على الفور على الربح أو الخسارة:

أ. إذا تم إنهاء العقد، أي صافي فرق بين الجزء الذي لم يتم تحقيقه من المطلوب عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأي تدفقات نقدية أخرى ناشئة عن الإنهاء؛

ب. إذا تم نقل العقد إلى الطرف الثالث، فإن أي صافي فرق بين الجزء الذي لم يتم تحقيقه من المطلوب عن التغطية المتبقية للعقد الأصلي وأقساط التأمين التي يتقاضاها الطرف الثالث؛ أو

ج. إذا تم تعديل العقد الأصلي مما أدى إلى إلغاء تحقيقه، فإن أي صافي فرق بين الجزء الذي لم يتم تحقيقه من المطلوب عن التغطية المتبقية وقسط التأمين الافتراضي التي كان الكيان سيجتمها إذا أبرم عقداً بشروط معادلة للعقد الجديد في تاريخ تعديل العقد، ناقصاً أي قسط تأمين إضافي يتم فرضه على التعديل.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

القياس

القياس الأولي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين

تستخدم المجموعة منهج تخصيص أقساط التأمين لقياس عقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها ك:

- فترة التغطية أقل من سنة واحدة أو؛
- فترة التغطية هي أكثر من عام واحد ولكن قياس المطلوب بالتغطية المتبقية لا يختلف جوهرياً عن تلك التي سيتم إنتاجها بتطبيق نموذج القياس العام.

بالنسبة لعقود التأمين المصدرة، يتم تأجيل التدفقات النقدية لإقتناء التأمين والمخصصة للمجموعة وإثباتها على مدى فترة التغطية المفترضة للعقود في المجموعة. بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يتم تسجيل صافي العمولات المتنازل عنها على مدى فترة التغطية المفترضة للعقود الأساسية في المجموعة.

بالنسبة لعقود التأمين المصدرة، عند التحقيق المبدئي، تقيس المجموعة معدل مسؤولية التغطية المتبقية بقيمة أقساط التأمين المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للإقتناء وأي مبالغ ناتجة عن إلغاء تسجيل موجودات التدفقات النقدية لإقتناء التأمين وإلغاء تسجيل أي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل تسجيل التدفقات النقدية. لم تسجل المجموعة أي تدفقات نقدية كبيرة للإقتناء قبل التحقيق المسبق.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، عند التحقيق المبدئي، تقيس المجموعة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التأمين المدفوعة المتنازل عنها، مطروحاً منها صافي العمولات المستلمة، وأي مبالغ ناشئة عن استبعاد أي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل التسجيل. لم تسجل المجموعة أي تدفقات نقدية كبيرة للإقتناء قبل التحقيق المسبق.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين المصدرة في نهاية كل فترة مالية هي مجموع:

- أ. المطلوب عن التغطية المتبقية؛ و
- ب. المطلوب عن المطالبات المتكبدة، الذي يتألف من الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

القيمة الدفترية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

- أ. التغطية المتبقية؛ و
- ب. المطالبات المتكبدة، والتي تشمل على الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في تاريخ التقرير.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

القياس الأولي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين (تتمة)
بالنسبة لعقود التأمين المصدرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة تكون مسؤولية التغطية المتبقية:

- زيادة أقساط التأمين المستلمة في الفترة؛
- انخفاض التدفقات النقدية لإقتناء التأمين المدفوعة خلال الفترة؛
- انخفاض مبالغ المقبوضات المتوقعة من أقساط التأمين المحققة كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة؛ و
- زيادة في إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين في فترة تسجيلها كمصاريف خدمة التأمين.

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

- زيادات للتنازل عن أقساط التأمين المدفوعة في الفترة؛
- انخفاض مقابل صافي العمولات المتنازل عنها خلال الفترة؛
- انخفاض للمبالغ المتوقعة للتنازل عن أقساط التأمين والعمولات المسجلة كصافي مصاريف إعادة التأمين للخدمات المستلمة في الفترة.

لا تقوم المجموعة بتعديل مطلوبات التغطية المتبقية لعقود التأمين المصدرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للمال، لأن أقساط التأمين مستحقة خلال سنة واحدة من توفير التغطية.

تسمح المجموعة بشطب قسط التأمين المتوقع عن طريق تعديل إيصالات أقساط التأمين المتوقعة المحققة كإيرادات تأمين.

تقوم المجموعة بتعديل التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير مخاطر عدم أداء معيدي التأمين.

لا توجد مكونات استثمارية ضمن عقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب قانون منهج تخصيص أقساط التأمين، يتم قياس المطلوبات عن المطالبات المتكبدة على أنها الوفاء التدفقات النقدية، كما هو موضح أدناه، سيتم تعديل هذه التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للمال. تحتوي بعض المحافظ على مبالغ كبيرة من المطالبات المدفوعة بعد 12 شهراً من تاريخ الخسارة. ومن ثم، بالنسبة لجميع العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين (من أجل الاتساق)، قررت المجموعة السماح للقيمة الزمنية للمال في تقدير المطلوبات عن المطالبات المتكبدة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

القياس الأولي واللاحق - مجموعات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين (تتمة)

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين ممكن خسارتها عند التحقيق المبدئي أو ستصبح ممكن خسارتها لاحقاً، فإن المجموعة تزيد من القيمة الدفترية للمطلوبات للتغطية المتبقية إلى مبالغ الوفاء بالتدفقات النقدية المخصصة المحددة بموجب نموذج القياس العام، يتم تسجيل مبلغ هذه الزيادة في مصاريف خدمة التأمين، ويتم تكوين مكون الخسارة لمبلغ الخسارة المسجلة. لاحقاً، يُعاد قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ الوفاء بالتدفقات النقدية المُحددة بموجب نموذج القياس العام الذي يتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية للمطلوبات للتغطية المتبقية بدون مكون الخسارة.

عندما يتم تسجيل الخسارة عند التحقيق المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية الممكن خسارتها أو عند إضافة عقود التأمين الأساسية الممكن خسارتها إلى تلك المجموعة، فإن القيمة الدفترية للموجود للتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين تزداد بمبلغ من الدخل المحقق في الربح أو الخسارة ويتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة لمبلغ الدخل المحقق. يتم احتساب الدخل المشار إليه بضرب الخسارة المسجلة في عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من عقد إعادة التأمين المحتفظ به قبل أو في نفس الوقت الذي يتم فيه تسجيل الخسارة في عقود التأمين الأساسية.

عندما يتم تضمين عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين المصدرة والتي لم يتم إعادة التأمين عليها، تطبق المجموعة طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر المتعلقة بعقود التأمين الأساسية.

ليس لدى المجموعة أي عقود إعادة تأمين محتفظ بها مُقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين مع العقود الأساسية التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام.

الوفاء بالتدفقات النقدية

الوفاء بالتدفقات النقدية ضمن حدود العقد

إن الوفاء بالتدفقات النقدية هي التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود التي تتوقع المجموعة تحصيلها من أقساط التأمين ودفع المطالبات والمنافع والمصاريف، تعدل لتعكس التوقيت وعدم التأكد من تلك المبالغ. نظراً لأنه يتم قياس جميع العقود بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، ما لم تكن العقود ممكن خسارتها، يتم تقدير الوفاء بالتدفقات النقدية فقط لقياس المطلوب عن المطالبات المتكبدة.

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية:

- تستند إلى متوسط مرجح احتمالي للنطاق الكامل من النتائج المحتملة؛
- يتم تحديدها من منظور المجموعة، على أن تكون التقديرات متوافقة مع أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها لمتغيرات السوق؛ و
- تعكس الظروف الموجودة في تاريخ القياس.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

الوفاء بالتدفقات النقدية (تتمة)

الوفاء بالتدفقات النقدية ضمن حدود العقد (تتمة)

يتم تقدير تعديل المخاطر الجوهرية للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، ما لم تكن العقود ممكن خسارتها، يتم تقدير تعديل المخاطر الجوهرية للمخاطر غير المالية فقط لقياس المطلوب عن المطالبات المتكبدة.

يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدلات الخصم الحالية لتعكس القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية المتعلقة بتلك التدفقات النقدية، إلى الحد الذي لا يتم تضمينه في تقديرات التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم خصائص التدفقات النقدية الناتجة عن مجموعات عقود التأمين، بما في ذلك التوقيت والعملية والسيولة للتدفقات النقدية. يتطلب تحديد معدل الخصم الذي يعكس خصائص التدفقات النقدية وخصائص السيولة لعقود التأمين أحكام وتقديرات هامة.

لا يتم تضمين مخاطر عدم أداء المجموعة في قياس مجموعات عقود التأمين المصدرة. عند قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تشمل التقديرات الاحتمالية المرجحة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المحتملة والنزاعات الأخرى الخاصة بشركة إعادة التأمين لتعكس مخاطر عدم الأداء الخاصة بمعيد التأمين.

تستخدم المجموعة افتراضات متسقة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ومثل هذه التقديرات لمجموعات عقود التأمين الأساسية.

حدود العقد

تستخدم المجموعة مفهوم حدود العقد لتحديد التدفقات النقدية التي يجب أخذها في الاعتبار عند قياس مجموعات عقود التأمين.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت من الحقوق والالتزامات الموجودة خلال الفترة التي يكون فيها حامل الوثيقة ملزماً بدفع أقساط التأمين أو إذا كان لدى المجموعة التزام جوهرية بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الموضوعي عندما:

أ. لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل ؛ أو

ب. يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

1. لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث يعكس السعر بالكامل المخاطر المعاد تقييمها

لتلك المحفظة ؛ و

2. إن تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يعكس المخاطر المتعلقة بالفترات التي تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

الوفاء بالتدفقات النقدية (تتمة)

حدود العقد (تتمة)

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم تحقيقها عندما تفي تلك العقود بمعايير التحقيق.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت من حقوق والتزامات جوهرية لمجموعة موجودة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى معيد التأمين أو التي يكون للمجموعة فيها الحق الجوهري في تلقي خدمات عقد التأمين من معيد التأمين.

تغطي عقود إعادة التأمين النسبية للمجموعة الأعمال الأساسية الصادرة خلال السنة. يتم تضمين تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن جميع العقود الأساسية الصادرة والمتوقع إصدارها ضمن حدود عقود إعادة التأمين لمدة عام واحد في قياس عقود إعادة التأمين، مما يؤدي إلى فترة تغطية لعقد إعادة التأمين هذا لمدة سنتين على الأقل.

توفر الزيادة في خسائر عقود إعادة التأمين المحتفظ بها تغطية للمطالبات المتكبدة خلال سنة الحادث. وبالتالي، فإن جميع التدفقات النقدية الناتجة عن المطالبات المتكبدة والمتوقعة أن يتم تكبدها في سنة الحادث يتم تضمينها في قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. قد تتضمن بعض هذه العقود أقساط إعادة التأمين الإلزامية أو الطوعية، والتي يتم ضمانها وفقاً للترتيبات التعاقدية وبالتالي فهي ضمن حدود عقود إعادة التأمين ذات الصلة.

يتم تسجيل التدفقات النقدية غير المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين في المصاريف التشغيلية الأخرى عند تكبدها.

تكاليف إقتناء التأمين

تعرف المجموعة التدفقات النقدية للإقتناء على أنها تدفقات نقدية تنشأ من تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين وهي:

- التكاليف المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية ومجموعات العقود؛ و
- التكاليف المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة، والتي يتم تخصيصها على أساس معقول وثابت لقياس مجموعة عقود التأمين.

يتم تخصيص التدفقات النقدية لإقتناء التأمين إلى مجموعات عقود التأمين على أساس منتظم ومنطقي.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

الوفاء بالتدفقات النقدية (تتمة)

تكاليف إقتناء التأمين (تتمة)

قبل تسجيل مجموعة من عقود التأمين، يمكن للمجموعة أن تدفع (أو تسجل مطلوب، بتطبيق معيار آخر غير المعيار الدولي للتقارير المالية 17) لتكاليف الإقتناء المنسوبة مباشرة لإنشائها. يتم تسجيل هذه الأرصدة كموجودات للتدفقات النقدية لإقتناء التأمين ضمن القيمة الدفترية لعقود التأمين المصدرة ويتم الغاء تسجيلها لاحقاً (بالكامل أو إلى الحد الذي تم فيه تسجيل عقود التأمين المتوقع أن تكون في المجموعة في ذلك التاريخ) عند مجموعات التأمين ذات الصلة يتم تسجيل العقود ويتم تضمين التدفقات النقدية لإقتناء التأمين في قياس المجموعة. تتم مراجعة المبالغ المخصصة لمجموعات عقود التأمين التي لم يتم تسجيلها في تاريخ كل تقرير لتعكس أي تغييرات في الافتراضات التي تحدد مدخلات طريقة التخصيص المستخدمة. لم تحدد المجموعة مثل هذه التكاليف.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعويض الذي تطلبه المجموعة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية عندما نفي المجموعة بعقود التأمين.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، فإن تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية يمثل مقدار المخاطر التي يتم تحويلها من قبل المجموعة إلى معيدي التأمين.

المبالغ المسجلة في بيان الدخل الشامل

نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين المصدرة

إيرادات التأمين

نظراً لأن المجموعة تقدم خدمات عقود التأمين بموجب مجموعة عقود التأمين، فإنها تقلل من معدل المطلوب عن التغطية المتبقية وتحقيق إيرادات التأمين. يوضح مبلغ إيرادات التأمين الذي تم تحقيقه في الفترة المشمولة بالتقرير تحويل الخدمات المتعهد بها بمبلغ يعكس الجزء من المقابل الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص أفساط التأمين، تقوم المجموعة بتحقيق إيرادات التأمين على أساس مرور الوقت على فترة التغطية لمجموعة من العقود.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

المبالغ المسجلة في بيان الدخل الشامل (تتمة)

نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين المصدرة (تتمة)

مصاريف خدمة التأمين

تشمل مصاريف خدمة التأمين ما يلي:

أ. المطالبات والمزايا المتكبدة، باستثناء مكونات الإستثمار؛

ب. مصاريف خدمة تأمين أخرى يتم تكبدها بشكل مباشرة؛

ج. إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين؛

د. التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في الوفاء بالتدفقات النقدية المتعلقة بالمطلوب عن المطالبات المتكبدة؛

هـ. التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في الوفاء بالتدفقات النقدية التي تؤدي إلى خسائر عقود ممكن خسارتها أو

عكس تلك الخسائر؛ و

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، يعتمد إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين على مرور الوقت.

يتم تضمين المصاريف الأخرى التي لا تلي الفئات المذكورة أعلاه في المصاريف التشغيلية والإدارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المجموعة الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة

التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

أ. مصاريف إعادة التأمين؛

ب. استرداد المطالبات المتكبدة؛

ج. مصاريف خدمة تأمين أخرى يتم تكبدها بشكل مباشرة؛

د. تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيد التأمين؛

هـ. التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم تسجيل مصاريف إعادة التأمين على نحو مماثل لإيرادات التأمين. يوضح مبلغ مصاريف إعادة التأمين المسجلة في فترة التقرير

تحويل خدمات عقود التأمين المستلمة بمبلغ يعكس الجزء من أقساط التنازل التي تتوقع المجموعة دفعها مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، تسجل المجموعة مصاريف إعادة

التأمين بناءً على مرور الوقت خلال فترة تغطية مجموعة العقود.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

المبالغ المسجلة في بيان الدخل الشامل (تتمة)

نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين المصدرة (تتمة)

صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

إن العمولات المتنازل عنها غير المنوطة بمطالبات العقود الأساسية الصادرة تقلل من أقساط التأمين ويتم احتسابها كجزء من مصاريف إعادة التأمين.

دخل أو مصاريف تمويل التأمين

تشتمل دخل أو مصاريف تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الناشئة على التوالي من:

أ. تأثير القيمة الزمنية للمال والتغيرات في القيمة الزمنية للمال؛ و

ب. تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن المبالغ الرئيسية ضمن دخل أو مصاريف تمويل التأمين هي:

أ. الفوائد المتراكمة على المطلوب عن المطالبات المتكبدة؛ و

ب. تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

لا تفصل المجموعة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين دخل أو مصاريف تمويل التأمين.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، تتضمن المجموعة جميع دخل أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في

الربح أو الخسارة (أي، يتم تطبيق خيار الربح أو الخسارة).

الأحكام والتقديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17

الأحكام

التعريف والتصنيف

بالنسبة لعقود التأمين التي تزيد فترة تغطيتها عن سنة واحدة والتي تطبق فيها المنشأة منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن تقييم الأهلية قد ينطوي على حكم هام.

استخدمت المجموعة الحكم أثناء إجراء تقييم أهلية منهج تخصيص أقساط التأمين للعقود التي كانت التغطية فيها تزيد عن سنة واحدة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

الأحكام والتقديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (تتمة)

الأحكام (تتمة)

وحدة الحساب

بالنسبة لعقود التأمين المصدرة التي تم قياسها بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، قد يلزم حكم الإدارة لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من العقود أصبحت ممكن خسارتها. علاوة على ذلك، فإن الحكم مطلوب لتقييم ما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أي تغييرات في ربحية مجموعة العقود الممكن خسارتها وما إذا كانت هناك حاجة إلى إعادة قياس مكون الخسارة. تقوم المجموعة بإجراء تحليلات اكتوارية واستخدام الأحكام لتحديد مجموعات العقود التي أصبحت ممكن خسارتها. بالنسبة للعقود ذات التغطية التأمينية المتعددة ما إذا كانت هناك حقائق وظروف لا يعكس فيها الشكل القانوني لعقد التأمين جوهره ويكون الفصل مطلوباً. 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 التدفقات النقدية داخل حدود عقود التأمين التي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقود.

تستخدم المجموعة التحليلات والأحكام لتحديد إلى أي مدى يمكن أن تُعزى النفقات العامة الثابتة والمتغيرة بشكل مباشر إلى الوفاء بعقود التأمين.

التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة استخدام التقديرات المحاسبية التي بحكم تعريفها نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية.

يقدم هذا الإيضاح نظرة عامة على البنود التي من المرجح أن يتم تعديلها مادياً بسبب التغيرات في التقديرات والافتراضات في الفترات اللاحقة. تم تضمين المعلومات التفصيلية حول كل من هذه التقديرات في الإيضاحات أدناه، جنباً إلى جنب مع معلومات حول أساس الحساب لكل بند متأثر في البيانات المالية الموحدة.

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

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

الأحكام والتقديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

أسعار الخصم

تبنّت المجموعة نهجاً تصاعدياً لاشتقاق منحنيات العائد، ونقطة البداية هي منحنيات القاعدة السائلة الخالية من المخاطر في العملات التي يتم تحديد العقود بها. يتم اختيار معدلات الخصم النهائية مع الأخذ في الاعتبار المنحنيات التالية للمطلوبات المقومة بالريال القطري (والتي ستستمر في مراقبتها ومقارنتها وتقييم ملاءمتها):

- منحنيات خزنة الولايات المتحدة ("الولايات المتحدة") الخالية من المخاطر (حيث أن الريال القطري مرتبط حالياً بالدولار الأمريكي).
- يعتمد منحنى العائد بالريال القطري على معدلات التبادل المتوسطة.
- سعر الإقراض النقدي من مصرف قطر المركزي بالريال القطري.

نظراً لطبيعة السيولة نسبياً لغالبية عقود المجموعة، لا تقوم المجموعة بتضمين علاوة عدم السيولة في معدلات الخصم المحددة باستخدام النهج التصاعدي. وفقاً لقرار استخدام النهج التصاعدي، لا يلزم إجراء أي تعديل لإزالة مخاطر الائتمان في اشتقاق معدلات الخصم للمجموعة.

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

2023					2024				
السنة 5	السنة 4	السنة 3	السنة 2	السنة 1	السنة 5	السنة 4	السنة 3	السنة 2	السنة 1
%4.07	%4.23	%4.38	%4.94	%5.17	%4.71	%4.67	%4.66	%4.66	%5.80

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

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

يشمل قياس كل مجموعة من العقود في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل مجموعة من العقود. تستند تقديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المحتملة المرجحة. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة وإمكانية حدوثها كما في تاريخ القياس. لعمل هذه التوقعات، تستخدم المجموعة المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية. إن تقدير المجموعة للتدفقات النقدية المستقبلية هو متوسط مجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يتم احتساب المتوسط الإجمالي المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريو محدد يمثل المتوسط المرجح لمجموعة من السيناريوهات.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

الأحكام والتقديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لوفاء بعقود التأمين (تتمة)

بالنسبة لعقود الممتلكات والخسائر، ينشأ عدم اليقين في تقدير المطالبات المستقبلية ومدفوعات المنافع بشكل أساسي من شدة وتكرار المطالبات والشكوك المتعلقة بمعدلات التضخم المستقبلية التي تؤدي إلى نمو مصاريف معالجة المطالبات.

يتم إعادة تقييم الافتراضات المستخدمة لتطوير التقديرات حول التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ كل تقرير وتعديلها عند الاقتضاء.

الطرق المستخدمة لقياس عقود الممتلكات والخسائر

تقوم المجموعة بتقدير مطلوبات التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة عن عقود الممتلكات والخسائر. يتم إجراء التقديرات على أساس سنة الحادث. يتم تضمين الحكم في تقييم الأسلوب الأنسب لتقدير مطالبات التأمين المتكبدة. في حالات معينة، تم اختيار تقنيات مختلفة أو مجموعة من التقنيات لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث ضمن نفس محفظة العقود.

الطرق الأكثر شيوعاً المستخدمة لتقدير مطالبات أضرار الممتلكات المتكبدة هي طريقة التطوير وطريقة الخسارة المتوقعة وطرق بورنهيوتر - فيرغيسون، وهي معايير الصناعة لهذا النوع من المطالبات.

تقديرات المصاريف لعقود الممتلكات والخسائر

تضع المجموعة تقديرات لمصاريف المطالبات المستقبلية المتعلقة بالوفاء بعقود الممتلكات والخسائر في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 باستخدام الافتراضات المستمدة من مستويات المصاريف التاريخية المعدلة للمستقبل. تتكون المصاريف من المصاريف المنسوبة مباشرة إلى مجموعات العقود بما في ذلك توزيع المصاريف غير المباشرة الثابتة والمتغيرة.

الطرق المستخدمة لقياس تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية عند الوفاء بعقد التأمين. نظراً لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم عمل تقديرات حول درجة منافع التنوع والنتائج الإيجابية والسلبية المتوقعة بطريقة تعكس درجة إبتعاد المجموعة من المخاطرة. تقدر المجموعة تعديلاً للمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن جميع التقديرات الأخرى.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية لعقود التأمين (تتمة)

الأحكام والتقديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

الطرق المستخدمة لقياس تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (تتمة)

يتم احتساب تعديل المخاطر على مستوى مجموعة العقود وفقاً لملف المخاطر الخاص بكل مجموعة. تراعي المجموعة طرقاً مختلفة لتحديد تعديل المخاطر بما في ذلك النهج العشوائي، ومنهج تكاليف رأس المال وإستخدام العوامل المشتقة من الأشكال التنظيمية ذات الصلة. المبلغ الناتج لتعديل المخاطر المحسوب يتوافق مع مستوى ثقة بنسبة 75%.

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بانتظام من قبل المجموعة على جميع الفترات المتضمنة في هذه البيانات المالية الموحدة وقد تم تطبيقها بانتظام من قبل شركات المجموعة.

أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في 31 ديسمبر 2024.

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على كيان عندما تتعرض أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الكيان ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الكيان. يتم تضمين البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء السيطرة.

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي تبدأ فيه سيطرة المجموعة حتى التاريخ التي تنتهي فيه السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم إستبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وأية أرباح أو خسائر معترف بها من المعاملات وتوزيعات الأرباح بين شركات المجموعة بالكامل عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يعود إجمالي الدخل الشامل في شركة تابعة إلى الحقوق غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في الرصيد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

إن أي تغيير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة يتم إحتسابه كعمالة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فسوف تقوم بما يلي:

- إلغاء تسجيل موجودات (وتشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء تسجيل القيمة الدفترية لأي من الحقوق غير المسيطرة؛
- إلغاء تسجيل الفروقات المتراكمة من المدرجة في حقوق الملكية؛
- تحقيق القيمة العادلة للمبالغ المستلمة؛ تحقيق القيمة العادلة لأي استثمار يحتفظ به؛
- تحقيق أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛
- إعادة تصنيف البنود الخاصة بالشركة الأم المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المدورة أيهما أنسب.

تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال بإستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكاليف أي عملية استحواذ بإجمالي المبلغ المحول بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حقوق غير مسيطرة في المستحوذ عليه. لكل تجميع أعمال تختار المجموعة إما أن تقيس الحقوق غير المسيطرة في المستحوذ عليه بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية من صافي الموجودات المستحوذ عليها التي يمكن تعيينها للأعمال المستحوذ عليها. تدرج تكاليف الاستحواذ عند تكبدها كمصاريف وتدرج في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على الأعمال ، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشترية.

سيتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كموجود أو مطلوب يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية ، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (وهي زيادة إجمالي المبلغ المحول والمبلغ المدرج للحقوق غير المسيطرة) وأية منافع سابقة مملوكة على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد على مجموع المبلغ المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد قامت بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المتكبدة بشكل صحيح وتقوم بمراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ المحققة في تاريخ الاستحواذ. إذا أسفرت عملية إعادة التقييم عن وجود زيادة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي المبلغ المحول، يسجل الربح في الربح أو الخسارة.

بعد التحقيق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة بعد خصم أية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة. لغرض فحص الإنخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة ضمن تجميع الأعمال منذ تاريخ الاستحواذ على جميع وحدات الإيرادات النقدية للمجموعة، والتي يتوقع أن تستفيد من تجميع الأعمال بغض النظر عن تحويل موجودات أو مطلوبات أخرى للمستحوذ عليها إلى تلك الوحدات.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

تجميع الأعمال والشهرة (تتمة)

عندما يتم تخصيص الشهرة لوحدة إيرادات نقدية ويتم استبعاد جزء من العملية داخل تلك الوحدة، تدرج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية وذلك عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة الإيرادات النقدية.

فقدان السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق غير مسيطرة ذات صلة ومكونات أخرى لحقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

حقوق غير مسيطرة

تقاس الحقوق غير المسيطرة عند الإقرار المبدئي بحصتها النسبية من صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. التغييرات في نسبة المجموعة في أي من الشركات التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة، يتم احتسابها كمعاملات حقوق الملكية.

عمليات التكافل

إحدى الشركات التابعة للمجموعة، الشركة العامة للتكافل ش.م.ع.ق.، تعمل في مجال التأمين الإسلامي بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية. وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المعمول بها، يتم الاحتفاظ بأموال المشاركين (حملة وثائق التكافل) بصورة منفصلة عن أموال المشغل (المساهمين). اعتمدت الشركة التابعة النموذج المختلط الذي يستخدم مبادئ كل من الوكالة والمضاربة وعليه يستلم المساهمون بموجبها رسوم وكالة ثابتة بنسبة 20% (2023: 20%) من إجمالي المشاركات المكتتبه بالإضافة إلى حصة قدرها 70% (2023: 70%) من أرباح الإستثمار المحققة لحملة وثائق التكافل. يتم ذلك بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية على رسوم الوكالة ونسبة الأرباح في المضاربة. يتم تغطية جميع التكاليف الإدارية لعمليات التكافل من خلال رسوم الوكالة ويتحملها المساهمون.

العجز المتراكم للشركة العامة للتكافل ش.م.ع.ق. المحول إلى المساهمين معروض في الإيضاح 24 ضمن هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق السياسات المحاسبية بانتظام لجميع السنوات المعروضة.

الإستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً هاماً، بدون السيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية. تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة من إجمالي المكاسب والخسائر المسجلة للشركات الزميلة على أساس حقوق الملكية من تاريخ بداية التأثير الهام حتى تاريخ توقف ذلك التأثير الهام.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرية الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

الإستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

يتم إدراج أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على شركة زميلة في القيمة الدفترية للإستثمار. ومع ذلك، يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن الاستحواذ في الربح أو الخسارة كصفقة شراء.

تسجل المجموعة حصتها من الأرباح أو الخسائر بعد الاستحواذ في الأرباح أو الخسائر، ويتم الاعتراف بحصتها في التغيرات في الدخل الشامل الآخر مع إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية للإستثمار.

تم تعديل المبالغ المدرجة في البيانات المالية للشركات الزميلة أينما كان ضرورياً لضمان الانسجام مع السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة. الأرباح غير المحققة الناشئة عن التعاملات مع الشركات الزميلة يتم استبعادها إلى حد حصة المجموعة في الشركة المستثمر فيها.

عندما تتجاوز حصة المجموعة في الخسائر مساهمتها في الشركة الزميلة، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك المساهمة إلى الصفر، بما في ذلك إستثمارات طويلة الأجل، كما يتم إيقاف تحقيق أية خسائر أخرى فيما عدا إلى حد وجود التزامات على المجموعة أو في حالة قيامها بسداد مدفوعات بالنيابة عن الشركة المستثمر فيها.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري تحقيق خسائر الإنخفاض لإستثماراتها في الشركة الزميلة. في كل تاريخ التقرير، تقوم المجموعة بتحديد وجود دليل على إنخفاض قيمة الإستثمار في الشركة الزميلة. في حالة وجود دليل كهذا، تقوم المجموعة باحتساب قيمة الإنخفاض في القيمة وهو الفرق بين القيمة القابلة للإسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية.

إذا أوقفت المجموعة محاسبة حقوق الملكية دون الحصول على السيطرة على شركة زميلة حالية، عندها تعترف بالربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة المحسوبة على أنها الفرق بين مجموع القيمة العادلة لأي عائدات من الفوائد المستبعدة منها، والقيمة العادلة لأي إستثمار محتفظ به والمبلغ المعاد تصنيفه من خلال الدخل الشامل الآخر، والقيمة الدفترية للإستثمار في التاريخ الذي يفقد فيه التأثير.

يتم المحاسبة عن المبالغ المسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركات الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً إذا كانت الشركة المستثمر فيها قد تخلصت من الموجودات والمطلوبات ذات الصلة مباشرة. ونتيجة لذلك، فإن حصة المستثمر من المبالغ التالية يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:

- فروق العملة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 21؛
- التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع والمعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9؛ و
- الجزء الفعال من المكاسب والخسائر لأدوات التحوط في تحوط التدفق النقدي المعترف به سابقاً في الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

عندما يتوقف تصنيف الإستثمار كشركة زميلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، فإن القيمة العادلة للإستثمار في تاريخ التوقف تعتبر قيمته العادلة عند الاعتراف المبدئي به كموجود مالي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرية الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

إستثمار في مشاريع مشتركة

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك حيث يكون لأطراف التي لديها سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. السيطرة المشتركة هي المشاركة المتفق عليها تعاقدياً في السيطرة على الترتيب والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من الأطراف المشاركة في السيطرة.

أدرجت نتائج وموجودات ومطلوبات شركات المشاريع المشتركة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لمبدأ حقوق الملكية، يتم الاعتراف المبدئي بالإستثمار في شركات المشاريع المشتركة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة من أرباح أو خسائر المشاريع المشتركة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر المشروع المشترك حصة المجموعة في ذلك المشروع المشترك (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل تشكل في، جوهرها جزءاً، من صافي استثمار المجموعة في المشروع المشترك)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها في الخسائر الإضافية. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تتكبد فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية أو قيامها بسداد دفعات بالنيابة عن المشروع المشترك. عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم اختبار القيمة الدفترية بأكملها للإستثمار لمعرفة إذا ما كان هناك إنخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 36 "انخفاض قيمة الموجودات" كموجود واحد وذلك بمقارنة مبلغه القابل للإسترداد (الأعلى من القيمة قيد الإستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع) مع قيمته الدفترية.

تحويل العملة الأجنبية

العمليات الخارجية

لأغراض البيانات المالية الموحدة، يتم عرض نتائج الفرع الأجنبي ومركزه المالي بالعملة المستخدمة لأعمال الشركة الأم بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم تحويل الإيرادات والمصاريف بمتوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بشكل كبير خلال السنة ففي تلك الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الإستثمارات في الشركات الزميلة الأجنبية بأسعار الصرف في تاريخ الإقفال. يتم تحقيق فروقات تحويل العملات الأجنبية مباشرة في الدخل الشامل الأخر. عند استبعاد عملية أجنبية جزئياً أو كلياً يتم تحويل المبلغ ذي الصلة في الاحتياطي إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد للفترة.

المعاملات بعملة أجنبية

تسجل المعاملات بعملة أجنبية مبدئياً بالريال القطري وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في تاريخ التقرير إلى الريال القطري بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقييمات الهامة (تتمة)

تحويل العملة الأجنبية (تتمة)

المعاملات بعملات أجنبية (تتمة)

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال القطري بسعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك متشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من التغير في القيمة العادلة للبنود.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الإيجارات

الإيجار

عند إبرام العقد، تقم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل إيجاراً أو يحتوي على إيجار. ويعتبر العقد انه يمثل إيجاراً أو يحتوي عليه، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد لفترة من الزمن مقابل تبادل ما. ولتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام موجود محدد، يستخدم الفريق تعريف الإيجار حسب المعيار الدولي للتقارير المالية 16.

المجموعة كمستأجر

فيما يتعلق بعقود إيجار العقارات، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير المؤجرة، واعتبار المكونات التأجيرية وغير التأجيرية مكون واحد.

تعترف المجموعة بحق استخدام الموجود ومطلوب الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. ويقاس الموجود المتعلق بحق الاستخدام في البداية بالتكلفة، التي تشمل المبلغ المبدئي للمتطلبات المتعلقة بالإيجار معدلة لأي مدفوعات إيجار تم سدادها في تاريخ البدء أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة لتفكيك أو إزالة الموجود الأساسي أو لإستعادة الموجود الأساسي أو الموقع، مع الأخذ بالاعتبار أي حوافز إيجارية واردة.

يتم إستهلاك حق استخدام الموجود بعد ذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الموجود الأساسي إلى المجموعة بحلول نهاية مدة الإيجار أو أن تكاليف حق الاستخدام تعكس أن المجموعة سوف تمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، تُستهلك حق استخدام الموجود على مدى العمر الانتاجي للموجود، الذي يتحدد على نفس الأساس الذي تحدده للممتلكات والمعدات. وبالإضافة إلى ذلك، يخفض الموجود المتعلق بحق الاستخدام دورياً بسبب خسائر إنخفاض القيمة، إن وجدت، ويعدل لمراعاة بعض عمليات إعادة القياس لمطلوبات الإيجار.

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المسددة في تاريخ البدء، مخصومة بإستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الإيجارات (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

تحدد المجموعة معدل الاقتراض من خلال الحصول على أسعار الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة.

وتشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات المتعلقة بالإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المادية؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر ممارسة الخيار بموجب خيار الشراء الذي تكون المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسته، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، والغرامات على الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم إنهاء العقد في وقت مبكر.

تقاس مطلوبات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل ما، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ مستحق الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا غيرت المجموعة تقييمها لمعرفة ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفعات إيجار ثابتة مادية. وعندما يعاد قياس المطلوبات المتعلقة بالإيجار بهذه الطريقة، يتم تعديل القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات، أو يسجل في الربح أو الخسارة إذا انخفضت القيمة الدفترية لحق استخدام الموجود إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق استخدام الموجودات ومطلوبات الإيجار لعقود الإيجار منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمؤجر

عند بدء العقد الذي يتضمن مكوناً للإيجار أو عند تعديله، تخصص المجموعة المقابل في العقد لكل مكون من مكونات الإيجار على أساس أسعارها النسبية القائمة بذاتها.

عندما تعامل المجموعة كمؤجر، فإنها تحدد عند عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار هو عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

ولتصنيف كل عقد إيجار، تقوم المجموعة بتقييم شامل لمعرفة ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمكافآت لملكية الموجود المحدد. إذا كان الأمر كذلك، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي، وكجزء من هذا التقييم، تنظر المجموعة في بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يتعلق بالجزء الأكبر من الحياة الاقتصادية للموجود.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16 الإيجارات (تتمة)

المجموعة كمؤجر (تتمة)

وعندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تستأثر بمصالحها في عقد الإيجار الرئيسي والإيجار من الباطن بشكل منفصل. وتقيم تصنيف الإيجار من الباطن بالإشارة إلى حق الاستخدام الموجود الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي، وليس بالإشارة إلى الموجود الأساسي. إذا كان عقد الإيجار الرئيسي هو عقد إيجار قصير الأجل والتي تطبق عليه المجموعة الإعفاء المذكور أعلاه، وعليه فإنها تصنف الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تشغيلي.

وإذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات إيجارية وغير إيجارية، فإن المجموعة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية 15 لتخصيص المقابل في العقد.

تطبق المجموعة متطلبات إلغاء الاعتراف و إنخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقارير المالية 9 على صافي الإستثمار في الإيجار. وتستعرض المجموعة بانتظام كذلك القيم المتبقية المقدرة غير المضمونة والمستخدم في حساب إجمالي الإستثمار في الإيجار.

تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار الواردة بموجب عقود الإيجار التشغيلية كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "إيرادات الإيجار".

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

يتم تصنيف الأدوات المالية المحتجزة من قبل المجموعة وفقاً لأحكام المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية. بوجه عام، التصنيف الذي تتبناه المجموعة، حسب الاقتضاء، هو كما يلي:

الموجودات المالية التي هي أدوات حقوق الملكية:

- إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أو
- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. هذا التصنيف غير متاح لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي هي مبالغ محتملة في تجميع الأعمال.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

الموجودات المالية التي هي أدوات الدين:

- التكلفة المطفأة. تطبق هذه الفئة فقط عند نشوء الأحكام التعاقدية للأداة، بتاريخ محددة، على التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي، وحيث تكون الأداة محجوزة بموجب نموذج أعمال الغرض منه مستوفى بواسطة حيازة الأداة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، أو
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تطبق هذه الفئة فقط عند نشوء الأحكام التعاقدية للأداة على التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي، وحيث تكون الأداة محجوزة بموجب نموذج أعمال الغرض منه محقق بواسطة كلاً من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأدوات، أو
- إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يطبق هذا التصنيف بشكل تلقائي على جميع أدوات الدين غير المؤهلة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو
- المعينة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تطبيق خيار التصنيف هذا فقط عندما يقوم بإلغاء أو تخفيض بشكل كبير التباين المحاسبي.

المطلوبات المالية:

- التكلفة المطفأة.

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية بالطريقة الإعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب لائحة أو اتفاقية في السوق.

السياسات المحاسبية المحددة للتصنيف والاعتراف والقياس لكل نوع من الأدوات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة معروضه أدناه.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تحتفظ المجموعة بإستثمارات محددة في سندات والتي تصنف ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 8). تم تصنيفهم بهذه الطريقة بسبب نشوء الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات المالية، في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق، وتم تحقيق أهداف نموذج أعمال المجموعة بواسطة كلاً من تحصيل وبيع التدفقات النقدية التعاقدية على هذه الأدوات.

يتم الاعتراف بأدوات الدين هذه عندما تصبح المجموعة طرف في أحكام تعاقدية. يتم قياسهم عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة، إن وجد، ويتم قياسهم لاحقاً بالقيمة العادلة.

رغم أنه يتم قياسهم بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد التكلفة المطفأة لكل أداة كما لو أنهم تم قياسهم بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بالاختلاف بين التكلفة المطفأة والقيمة العادلة لأدوات الدين بتاريخ التقرير بالدخل الشامل الآخر ويتراكم في حقوق الملكية في احتياطي القيمة العادلة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

التكلفة المطفأة هي المبلغ المعترف به بأداة الدين مبدئياً، ناقص الدفعات الرئيسية، زائد الإطفاء المتراكم (الفائدة) باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الإستحقاق المعدل لأي مخصص خسارة.

يتم إحتساب دخل الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم ادراجها في بيان الربح أو الخسارة الموحد في دخل الإستثمار (الإيضاح 27). يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الكلية للأداة، شريطة أن تكون الأداة غير منخفضة القيمة الإئتمانية. القيمة الدفترية الكلية هي التكلفة المطفأة قبل تعديل مخصص الخسارة.

عندما تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعملة أجنبية، يتم تحديد التكلفة المطفأة والقيمة العادلة للإستثمار بالعملة الأجنبية. يتم تحويل التكلفة المطفأة والقيمة العادلة بعد ذلك إلى الريال القطري الملائم باستخدام المعدل السائد بنهاية كل تاريخ تقرير. يتم الإعتراف بأرباح أو خسائر الصرف الأجنبي بالتكلفة المطفأة للأداة في الربح أو الخسارة. أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي المتبقية المتعلقة بتعديل التقييم يتم ادراجها في الدخل الشامل وتتراكم في حقوق الملكية في احتياطي القيمة العادلة.

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصص الخسارة للخسائر الإئتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحديث مبلغ الخسائر الإئتمانية المتوقعة بتاريخ كل تقرير لعكس تغيرات مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف المبدئي للأدوات ذات الصلة.

تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ مساوي للخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف المبدئي. إذا لم تزيد مخاطر الإئتمان على أداة الدين بشكل كبير منذ الإعتراف المبدئي، يتم قياس مخصص الخسارة لتلك الأداة بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهر.

لتقييم ما إن يتم تطبيق الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة أو خسائر إئتمانية متوقعة لمدة 12 شهر، بشكل آخر ما إن كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ التاريخ المبدئي، تقوم المجموعة بالأخذ في الإعتبار ما إن كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث منذ الأعتراف المبدئي بدلاً من دليل إنخفاض القيمة الإئتمانية بتاريخ التقرير أو بوقت الحدوث الفعلي للتخلف عن السداد.

إن قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة هو دلالة على احتمالية التخلف عن السداد، خسارة التخلف عن السداد (أي مقدار الخسارة إذا كان هناك عدم سداد) والتعرض لعدم السداد.

يستند تقييم احتمالية التخلف عن السداد وخسارة التخلف عن السداد المعطاة على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة المعلومات التطلعية. التعرض للتخلف عن السداد هو القيمة الدفترية الكلية للأداة بتاريخ التقرير.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

لتقييم ما إن كانت المخاطر الائتمانية على استثمار الدين قد زادت بشكل كبير منذ التاريخ المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة بمخاطر التخلف عن السداد الذي يحدث على الأداة كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث كما في تاريخ الإعراف المبدئي.

تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية التي هي معقولة ومحتملة بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطوعية المتاحة بدون تكلفة غير مستحقة أو مجهود غير مستحق.

بغض النظر عن ناتج التقييم أعلاه، فإن مخاطر الائتمان على أداة الدين دائماً مفترض زيادتها بشكل كبير منذ الإعراف المبدئي إذا كانت المدفوعات التعاقدية مستحقة السداد لأكثر من 90 يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة ومحتملة التي توضح خلاف ذلك.

على العكس، إذا تم تقييم أداة الدين على أن لها مخاطر إئتمان منخفضة بتاريخ التقرير، يكون من المفترض أن مخاطر الائتمان على الأداة لم تزيد بشكل كبير منذ الإعراف المبدئي.

تقوم المجموعة بشكل منتظم برصد فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إن كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتهم حسب الأصول لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ مستحق السداد.

لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار وجود حدث إفتراضي إذا كان هناك إما خرق الموائيق المالية من قبل الطرف المقابل، أو إذا كانت المعلومات الداخلية والخارجية تشير إلى ان الطرف المقابل من غير المرجح أن يدفع لدائنيه كلياً (بدون أخذ الضمانات في الحسبان).

بغض النظر عن التحليل الوارد أعلاه، تقوم المجموعة بالأخذ في الاعتبار أن التقصير قد حدث عندما يكون قسط ما مستحق السداد لأكثر من 90 يوم، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وداعمة تثبت خلاف ذلك.

عند استبعاد أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية على الأداة التي تراكمت مسبقاً في حقوق الملكية في إحتياطي تقييم الإستثمارات يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

بعض الإستثمارات في أدوات الدين مصنفة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. هذه الإستثمارات غير مؤهلة للتصنيف بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأن الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات لا تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات مبلغ الأصل والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق أو إستيفاء أهداف نموذج العمل للمجموعة من خلال بيع الأدوات بدلا من الإحتفاظ بهم لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

يتم الاعتراف بالإستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تصبح المنشأة طرف في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الإستثمارات بالإعتراف المبدئي ولاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة في الربح أو الخسارة.

يدرج إيراد الفائدة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في دخل الإستثمارات (الإيضاح 27).

يتم تحويل أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة السائدة بالعملة الأجنبية إلى ما يعادلها بالريال القطري باستخدام المعدل السائد بنهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر من الصرف الأجنبي كجزء من تعديل القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ضمن أرباح وخسائر القيمة العادلة. لا يخضع الإستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأحكام إنخفاض القيمة.

الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية مصنفة بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كإستثناء لهذا التصنيف، يمكن للمجموعة القيام بإختيار غير قابل للإلغاء لكل أداة، وبالإعتراف المبدئي لتصنيف إستثمارات محددة ضمن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. فإن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم على الإستثمارات التي إما تكون محجوزة للمتاجرة أو مقابل طارئ في جميع الأعمال.

يتم الاعتراف بالإستثمارات في حقوق الملكية عندما تصبح المنشأة طرف بالأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الإستثمارات عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات إلى القيمة الدفترية المبدئية لتلك الإستثمارات، بإستثناء تلك الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج أرباح وخسائر القيمة العادلة المعترف بها على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أرباح وخسائر القيمة العادلة (الإيضاح 29).

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح من إستثمارات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يكون حق المجموعة في إستلام توزيعات الأرباح متاح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم ادراج توزيعات الأرباح ضمن إيرادات الإستثمار (الإيضاح 27).

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية (تتمة)

يتم تحويل الإستثمار في أداة حقوق الملكية السائدة بالعملة الأجنبية إلى الريال القطري المعادل بإستخدام السعر السائد بنهاية كل فترة تقرير. أية أرباح أو خسائر للصرف الأجنبي ناتجة يعترف بها في الربح و الخسارة كجزء من تعديل القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الإعتراف بأرباح وخسائر الصرف الأجنبي الناجمة على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر وتتراكم في حقوق الملكية في إحتياطي تقييم الإستثمارات. لا تخضع الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية لمخصصات إنخفاض القيمة.

النقد وما يعادل النقد

يتم اثبات النقد وما يعادل النقد بالقيمة الدفترية والتي تعتبر قيمة عادلة. يتكون النقد وما يعادل النقد من أرصدة لدى البنوك ونقد في الصناديق وودائع قصيرة الأجل ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ بيان المركز المالي الموحد. بغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادل النقد من النقد وما يعادل النقد كما هو موضح أعلاه، بعد خصم السحب على المكشوف من البنوك.

تعريف العجز عن السداد

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة العجز عن السداد لأهداف إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذمم المدينة التي تستوفي أياً من المعايير التالية ليست قابلة للاسترداد بشكل عام.

- عندما يكون هناك خرق للتعهدات المالية من قبل الطرف المقابل؛ أو
- المعلومات التي تم استحداثها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع المبالغ المستحقة لدائنيه، بما في ذلك المجموعة، بالكامل (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها من قبل المجموعة).

بغض النظر عن التحليل المذكور أعلاه، تعتبر المجموعة بأن العجز عن السداد قد حدث عندما يكون عمر الموجود المالي أكثر من 365 يوماً مستحقاً في حالة الذمم المدينة المتعلقة بالتأمين و180 يوماً للذمم المدينة غير المتعلقة بالتأمين، و90 يوماً عندما يتعلق الأمر بأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب موجود مالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية حادة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال، عندما يكون الطرف المقابل قد وضع تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لإجراءات الإنفاذ بموجب إجراءات المجموعة في الاسترداد، مع الأخذ في الاعتبار الاستشارة القانونية عند الاقتضاء وتم تسجيل أية مبالغ مستردة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرية الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

الموجودات المالية ذات ائتمان منخفض القيمة

يعتبر الموجود المالي ذو ائتمان منخفض القيمة عند وقوع حدث واحد أو أكثر يكون له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الموجود المالي. تتضمن الإثباتات على انخفاض القيمة الائتمانية للموجود المالي بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمدين؛
- خرق العقد، مثل حدث عجز عن السداد أو التأخر؛
- أصبح من المحتمل أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء سوق نشط لذلك الموجود المالي بسبب الصعوبات المالية.

استبعاد الموجودات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد موجود مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجود أو عندما تقوم بتحويل الموجود المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الموجود إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الموجود المحول، تقوم المجموعة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجود والمطلوب المرتبط بالمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومنافع ملكية الموجود المالي المحول، تستمر المجموعة في تسجيل الموجود المالي وتسجل أيضاً الاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

عند استبعاد الموجود المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للموجود ومجموع المقابل المستلم والذمم المدينة في الربح أو الخسارة. في المقابل، عند استبعاد استثمار في أداة حقوق الملكية والتي اختارت المجموعة عند التحقيق المبدئي قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق تجميعها في احتياطي القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالسلف والقروض عندما تصبح المجموعة طرفاً بالأحكام التعاقدية للقروض. يتم قياس القروض عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة، إن وجد. يتم قياسهم لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوب المالي وتخصيص مصاريف الفائدة حول الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالضبط بخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة من جزء لا يتجزء من معدل الفائدة الفعلي، تكاليف المعاملة والأقساط الأخرى أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع للمطلوب المالي أو (عند اللزوم) فترة أقصر للتكلفة المطفأة للمطلوب المالي.

ترجى مصاريف الفائدة المحتسبة على طريقة الفائدة الفعلية في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن تكاليف التمويل (الإيضاح 30). إن السلف والقروض تعرض المجموعة لمخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

السياسات المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

جميع المطلوبات المالية الأخرى يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم إبراء ذمة التزامات الشركة أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استبعادها والمبلغ المستحق والمدفوع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات تم تحملها ، في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حق ملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم كافة مطلوباتها. ويتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة في العائدات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

إن إعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة يتم الاعتراف بها وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء مقاصة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج إجمالي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد في حال وجود حق قانوني ساري المفعول لتسوية المبالغ المحققة وحال توفرت الرغبة في التسوية على أساس الصافي لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية وبعض المشتقات غير المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل بيان مالي موحد. تتلخص الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة لتلك الأدوات في الإيضاحات التالية:

- العقارات الإستثمارية في الإيضاح 5.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإيضاح 8.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الإيضاح 9.
- الإفصاحات الكمية حول تدرج قياس القيمة العادلة في الإيضاح 37.
- الإفصاحات حول طرق التقييم والتقديرات والافتراضات الهامة في الإيضاح 37.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة هي الثمن الذي سوف يستلم لبيع موجود أو يدفع لتحويل مطلوب في معاملة بين متعاملين في السوق في تاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة يتم بناءً على افتراض أن المعاملة لبيع الموجود أو لتحويل المطلوب تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب؛ أو
- في غياب سوق رئيسية، في السوق الأفضل بالنسبة للموجود أو المطلوب.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأفضل ممكن الوصول إليها من قبل المجموعة. يتم قياس القيمة العادلة لأي موجود أو مطلوب باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها متعاملون في السوق عندما يقومون بتسعير موجود أو مطلوب، بإفتراض أن المتعاملين يتصرفون لمصلحتهم الاقتصادية الأفضل.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن تدرج القيمة العادلة، ووصفها كما يلي، بناءً على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: مدخلات أخرى بخلاف الأسعار المدرجة كما هي في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها إما بصورة مباشرة (الأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: المدخلات للموجود أو المطلوب لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

إذا كان من الممكن تصنيف المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لموجود أو مطلوب في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى للمدخلات يعتبرها هامة بالنسبة للقياس بشكل كامل.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي تدرج في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تمت تحويلات بين المستويات في هيكل التدرج عن طريق إعادة تقييم فئات التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المعطيات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

تحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر مثل الموجودات المالية غير المتداولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وللقياس غير المتكرر.

يتم إشراك المثلثون الخارجيون في تقييم الموجودات الهامة، مثل العقارات الإستثمارية، والمطلوبات الهامة ومطلوبات عقود التأمين. إن إشراك المثلثين الخارجيين يتم إقراره سنوياً من قبل الإدارة بعد نقاش وموافقة لجنة التدقيق للمجموعة. تشمل معايير الإختيار خبرة السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كانت لديهم معايير مهنية. تقرر المجموعة بعد النقاش مع المثلثين الخارجيين للمجموعة تقنيات ومعطيات التقييم التي تستخدم لكل حالة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركة في قيم الموجودات والمطلوبات التي يراد أن يعاد قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. من أجل هذا التحليل، تقوم المجموعة بمراجعة المعطيات الرئيسية المستخدمة في آخر تقييم عن طريق مطابقة المعلومات في حسابات التقييم مع العقود وغيرها من الوثائق ذات الصلة. تقوم المجموعة بالتعاون مع المثلثين الخارجيين للمجموعة أيضاً بمقارنة كل تغيير في القيمة العادلة لكل موجود ومطلوب مع المصادر الخارجية ذات الصلة وذلك لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجود أو المطلوب ومستوى تدرج القيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/الربح أو الخسارة

أدوات حقوق الملكية المدرجة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي يتم تداولها في الأسواق المالية بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق للموجودات، عند إغلاق العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

بكل تاريخ تقرير، تقوم الإدارة داخلياً بتقدير القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة باستخدام طريقة قيمة الموجود الصافية المعدلة والتي هي تقنية تقييم مسموح بها من قبل المعيار الدولي للتقارير المالية 13.

السندات المدرجة وأدوات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين التي يتم تداولها في الأسواق المالية الثانوية بالرجوع إلى عروض أسعار السوق المدرجة للموجودات وأسعار العروض للمطلوبات عند إغلاق العمل بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

العقارات الإستثمارية

يتم تحديد القيمة العادلة للعقار الإستثماري من قبل خبراء تقييم عقارات مستقلين لديهم خبرة حديثة عن موقع وفئة العقار الذي يجري تقييمه. تستند القيم العادلة إلى القيم السوقية وهي المبلغ التقديري الذي يمكن مبادلة العقار مقابله في تاريخ التقييم بين المشاركين في السوق في معاملة تجارية حرة بعد تسويق صحيح حيث يتصرف كل منهما بعلم تام.

الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الموجود.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تكاليف الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في جميع الأعمال يمثل القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. بعد التحقيق المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر إنخفاض المتراكمة. يتم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كمحدودة أو غير محدودة.

الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محدودة يتم إطفائها على مدى الأعمار الإنتاجية الإقتصادية ويتم تقييم الإنخفاض في القيمة عند وجود مؤشرات على أن الموجود غير الملموس قد انخفضت قيمته. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء لموجود غير ملموس ذو عمر إنتاجي محدود في نهاية كل فترة تقرير على الأقل. التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة إستهلاك المنافع الإقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجود يتم أخذها بالإعتبار لتعديل فترة الإطفاء أو طريقة الإطفاء، كما هو مناسب، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم تحقيق مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحدودة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن فئة المصروف المناسبة لطبيعة الموجودات غير الملموسة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها للتحقق من إنخفاض القيمة سنوياً، سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدة الإيرادات النقدية. تتم مراجعة تقييم الأعمار غير المحددة سنوياً لتحديد ما إذا كانت الأعمار غير المحددة لا تزال قابلة للدعم. إذا لم يكن الأمر كذلك، فإن التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي. الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء تحقيق موجود غير ملموس يتم قياسها بالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجود، وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند إلغاء تحقيق الموجود.

العقارات الإستثمارية

العقار الإستثماري هو العقار الذي يتم الاحتفاظ به إما للحصول على إيرادات إيجار أو لزيادة قيمته الرأسمالية أو للغرضين، ولكن ليس للبيع في إطار النشاط الإعتيادي أو يستخدم في إنتاج أو توفير بضاعة أو خدمات أو في أغراض إدارية. تقاس العقارات الإستثمارية بتطبيق نموذج القيمة العادلة.

تتضمن التكاليف الإنفاق المتعلق مباشرة بشراء العقار الإستثماري. تتضمن تكاليف العقارات الإستثمارية المشيدة داخلياً تكاليف المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف تنسب بصورة مباشرة إلى جعل العقار الإستثماري في حالة صالحة للعمل في الإستخدام المقصود وتكاليف الاقتراض المرسلة.

يتم تحقيق أي ربح أو خسارة من استبعاد أي عقار إستثماري (محسوبة على أنها الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للعقار) في الربح أو الخسارة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

العقارات الإستثمارية (تتمة)

تتم التحويلات إلى ومن العقارات الإستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الإستخدام يتم إثباته بإشغال المالك أو يبدأ إيجار تشغيلي لطرف آخر أو إكمال البناء أو التطوير. للتحويل من العقار الإستثماري إلى العقار المشغول من قبل المالك تكون التكلفة المعتمدة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ تغير الإستخدام. إذا تم تحويل عقار يشغله المالك إلى عقار إستثماري تقوم المجموعة بقيد هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها تحت بند العقارات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام.

الممتلكات والمعدات

التحقيق والقياس

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تتضمن التكاليف المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجود. تتضمن تكاليف الموجودات المنشأة داخلياً تكاليف المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف تنسب بصورة مباشرة إلى جعل الموجودات صالحة للعمل في أغراض الإستخدام المطلوبة وتكاليف تفكيك وإزالة الموجودات وإرجاع الموقع الكائنة عليه إلى وضعه السابق. الأرباح والخسائر الناتجة من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات يتم تحديدها بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم تحقيقها بالصافي في الإيرادات الأخرى في الربح أو الخسارة.

التكاليف اللاحقة

يتم تحقيق تكاليف استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة وإمكانية قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم إلغاء تحقيق القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم تحقيق تكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

الإستهلاك

يتم احتساب الإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات بخلاف الأراضي والتي لها عمر غير محدد كما يلي:

العمر الانتاجي المقدر	الفئة
20 سنة	مباني
4 سنوات	أثاث وتركيبات
3 - 5 سنوات	أجهزة الكمبيوتر
3 - 5 سنوات	مركبات
3 - 10 سنوات/ بناء على تقدير الوحدات المنتجة في معمل تعبئة المياه	أدوات ومعدات
20 سنة أو مدة الإيجار المتبقية أيهما أقرب	تحسينات على العقار المؤجر

تتم مراجعة طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات في نهاية كل سنة مالية، وتعديلها إن كان ذلك ملائماً. يتم تخصيص الإستهلاك ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن تكاليف أنشطة البناء والمصاريف التشغيلية والإدارية الأخرى.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم تحقيق المخصصات في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون للمجموعة التزام قانوني أو حكمي نتيجة لحدث سابق يمكن قياسه بصورة موثوق بها، ومن المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية من المجموعة لسداد الالتزام.

تكاليف التمويل

تتم رسملة تكاليف التمويل التي يتم تكبدها على موجودات مؤهلة كجزء من تكاليف الإنشاء. يتم تحقيق جميع تكاليف التمويل الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق في بيان الربح أو الخسارة الموحد كمصاريف تمويل خلال السنة التي تنشأ فيها.

منافع الموظفين

الموظفين المحليين

فيما يتعلق بالموظفين المحليين، تقوم المجموعة بالمساهمة في صندوق المعاشات الحكومي لدى السلطات التنظيمية المحلية كنسبة مئوية من رواتب الموظفين وفقاً لشروط القوانين المحلية المتعلقة بالتقاعد والمعاشات، حيثما يقتضي الأمر ذلك. تدرج حصة مساهمات المجموعة في هذه البرامج، وهي مساهمات معرفة بموجب معيار المحاسبة الدولي 19 منافع الموظفين، في بيان الربح أو الخسارة الموحد في السنة التي تتعلق بها.

الموظفين الأجانب

بالنسبة للموظفين الأجانب، تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين التي هي عبارة عن خطة مزايا محددة وفقاً لمتطلبات الالتزام التعاقدية وقوانين العمل المعمول بها. يتم تكوين المخصصات لهذه المنافع على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ التقرير. بالرغم من أن التكاليف المتوقعة لهذه المنافع تستحق على مدى فترة الخدمة، إلا أنها تدفع فقط للموظفين عند انتهاء فترة خدمتهم مع المجموعة.

رأس المال

أسهم رأس المال العادية

يتم تصنيف الأسهم العادية على أنها حقوق ملكية. يتم إظهار الأسهم المجانية المصدرة خلال السنة على أنها إضافة لرأس المال وتخصم من الأرباح المدورة المتراكمة للمجموعة.

توزيعات الأرباح لأسهم رأس المال العادية

يتم تحقيق توزيعات الأرباح للأسهم العادية كمطلوب ويتم خصمها من الأرباح المدورة عندما يتم اعتمادها من جانب مساهمي الشركة. توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد تعامل كحدث لاحق لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرية الهامة (تتمة)

تحقيق الدخل

دخل الإيجار

يتم إدراج دخل الإيجار من العقارات الإستثمارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

دخل الإستثمار

يتضمن دخل الإستثمار توزيعات الأرباح ودخل الفوائد. يتم تحقيق توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها. يتم تحقيق دخل الفائدة في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استحقاقها.

دخل من/ تكاليف أنشطة البناء

تحقق المجموعة الإيرادات من خدمات البناء المدني بمرور الوقت بإستخدام طريقة المدخلات لقياس التقدم نحو الرضاء التام للخدمة حيث أن أداء المنشأة ينشئ أو يحسن الموجودات الخاضعة لسيطرة العميل. يتم قياس مرحلة الإنجاز حسب نسبة تكاليف العقد المتكبدة عن العمل المنجز حتى الآن بالنسبة إلى إجمالي تكاليف العقد المقدر لكل عقد. يتم استبعاد التكاليف المتكبدة في السنة فيما يتعلق بالنشاط المستقبلي للعقد من تكاليف العقد في تحديد مرحلة الإنجاز. يتم إثبات تكاليف أنشطة البناء عند تكبدها. عندما يتعذر تقدير ناتج عقد البناء ذي السعر الثابت بشكل موثوق، يتم إثبات الدخل من أنشطة البناء فقط في حدود تكاليف العقد المتكبدة والتي من المحتمل أن تكون قابلة للاسترداد.

عندما يمكن تقدير الناتج من عقد البناء ذو السعر الثابت بصورة موثوقة ويكون محتملاً تحقيق أرباح من العقد، يتم احتساب إيرادات العقد على مدى فترة العقد. عندما يكون من المحتمل أن يتجاوز إجمالي تكاليف العقد إجمالي إيرادات العقد، تدرج الخسارة المتوقعة كمصروف فوراً.

إيرادات من بيع المياه المعبأة

يتم الإعتراف بالإيرادات من بيع المياه المعبأة في الوقت عندما يتم تحويل السيطرة على البضائع إلى العميل، بوجه عام عند تسليم البضائع. فترة الإئتمان العادية هي 30 إلى 90 يوم عند التسليم.

المخزون

يتم ادراج المواد الخام والمخازن والعمل قيد التنفيذ والسلع الجاهزة وفقاً للتكلفة والقيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. تشمل التكاليف المواد المباشرة والعمالة المباشرة والحصة الملائمة للنفقات المتغيرة والعمالة، تخصص النفقات العامة على أساس القدرة التشغيلية العادية. يتم تحميل التكاليف المعينة للبنود الفردية للمخزون على أساس متوسط التكاليف المرجح. يتم تحديد تكاليف المخزون المشتراة بعد خصم الخصومات والمستردات. صافي القيمة القابلة للتحقق هي سعر البيع المقدر في سير الأعمال العادي مطروحاً منه التكاليف المقدره للإنجاز والتكاليف المقدره اللازمة لإتمام عملية البيع.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تقارير القطاعات

تتضمن نتائج القطاع التي يتم إعداد تقارير عنها إلى الإدارة العليا بنوداً تعود بصفة مباشرة إلى القطاع إضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها للقطاع بصورة معقولة. تشتمل البنود غير المخصصة أساساً على موجودات ومصاريف الفرع الرئيسي. لغرض الإدارة، يكون تنظيم المجموعة في قطاعين للأعمال: التأمين والاستثمار. تتم مراجعة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منتظم من قبل الإدارة لإتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائها، والتي تتوفر بها معلومات مالية منفصلة.

أيضاً، لدى المجموعة أربعة خطوط تأمين رئيسية تديرها وتعمل بشكل مستقل. خطوط المنتجات الأربعة هي:

- تأمين الممتلكات والخسائر: إصدار العقود التي توفر تغطية شاملة لممتلكات المؤمن له.
- المركبات: إصدار العقود التي توفر تغطية شاملة وضد الغير لمركبات المؤمن له.
- تأمين الطبي وعلى الحياة: توفير غطاء لحماية المؤمن له مالياً من الحوادث غير المتوقعة التي تسبب إصابات جسدية أو أذى. يعوض الغطاء عن الوفاة/الإصابة العرضية، والإعاقة الدائمة/المؤقتة، والنفقات الطبية، وتكاليف النقل في حالات الطوارئ.
- البحرية والطيران: إصدار عقود لتغطية كل خطوة من سلاسل التوزيع، بما في ذلك البضائع المنقولة والتخزين و شحن المشروع للشحنات المتخصصة وحماية المنظمات من العديد من المخاطر المتنوعة لأي سفن.

العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض العائد الأساسي والمخفف للسهم لأسهمها العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح العائد إلى حملة الأسهم العادية في الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

العمليات المتوقفة

العملية المتوقفة هي أحد مكونات أعمال المجموعة، التي يمكن تمييز عملياتها وتدفعاتها النقدية بوضوح عن بقية المجموعة والتي:

- تمثل خط عمل رئيسي منفصل أو منطقة عمليات جغرافية؛
 - هي جزء من خطة منسقة واحدة للتخلص من خط عمل رئيسي منفصل أو منطقة عمليات جغرافية؛ أو
 - هي شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بهدف إعادة بيعها.
- ويحدث التصنيف كعملية متوقفة عند التخلي أو عندما تستوفي العملية المعايير التي يتعين تصنيفها على أنها عملية محتفظ بها للبيع أيهما أقرب زمنياً.

وعندما تصنف عملية ما على أنها عملية متوقفة، يعاد عرض بيان الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الآخر المقارن كما لو كانت العملية قد توقفت منذ بداية سنة المقارنة.

ضريبة الدخل

تشمل مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة، الضريبة الحالية والمؤجلة المنسوبة إلى المساهمين غير القطريين في الشركات التابعة للمجموعة.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة)

الضريبة الحالية

تشمل الضريبة الحالية، الضريبة المتوقعة والمستحقة الدفع على الأرباح الخاضعة للضريبة لهذا العام. يتم احتسابها على أساس القوانين الضريبية الصادرة (قانون ضريبة الدخل رقم 24 لسنة 2018) أو التي تم سنها أو المطبقة بشكل واسع في تاريخ التقرير في دولة قطر. وتقيّم الإدارة دورياً المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المطبق للتفسير. وإذا كان التنظيم الضريبي المعمول به خاضعاً للتفسير، تقوم المجموعة بتكوين مخصص على أساس المبالغ التي يتوقع دفعها إلى الهيئة العامة للضرائب.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة بين المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات المبلغ عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمبالغ المتعلقة بها المستخدمة لأغراض ضريبية. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمعدلات الضرائب المتوقع تطبيقها في السنة التي يتم فيها تحقيق الموجود أو تسوية المطلوبات باستخدام معدلات ضريبية استناداً إلى القوانين الضريبية التي تم سنها أو المطبقة على شكل واسع بحلول تاريخ التقرير في دولة قطر.

لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لـ:

- الاختلافات المؤقتة بشأن التحقيق المبدئي بالموجودات والمطلوبات في معاملة لا تعتبر تجميع أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي ولا على الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة؛
- الاختلافات المؤقتة المتعلقة بالإستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قادرة على السيطرة في توقيت عكس الاختلافات المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكسها في المستقبل القريب؛ و
- الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن التحقيق المبدئي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والاختلافات المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي من المحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل متاحة ويمكن إستخدامها مقابلها. يتم تحديد الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل على أساس عكس الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة ذات الصلة. إذا كان مقدار الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة غير ذات أهمية للاعتراف بموجود ضريبي مؤجل بالكامل، فإن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، يتم تعديلها لمراعاة عكس الاختلافات المؤقتة القائمة، ويتم النظر فيها، استناداً إلى خطط العمل الخاصة بالشركات التابعة في المجموعة. يتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير وتخفيض إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل أن تتحقق فيه المنفعة الضريبية ذات الصلة؛ ويتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال تحقيق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل.

يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي أصبح فيه من المحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل متاحة والتي يمكن إستخدامها مقابلها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

تقاس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، بإستخدام معدلات ضريبية تم سنها أو مطبقة على نحو واسع في تاريخ التقرير، وتعكس عدم التأكد المتعلق بضرائب الدخل، إن وجدت.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة النتائج الضريبية المترتبة بناء على الطريقة التي تتبعها المجموعة، في تاريخ التقرير، وذلك لاسترداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها. ولهذا الغرض، يُفترض أن القيمة الدفترية للعقارات الإستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة قد تسترد من خلال عملية البيع، ولم تحض المجموعة هذا الافتراض.

لا يتم تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إلا إذا استوفت معايير معينة.

حتى تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة أية فروق مؤقتة كبيرة بين المبلغ الدفترى للموجودات أو المطلوبات في بيان مركزها المالي الموحد والمبالغ المستخدمة في كل منها لأغراض ضريبية.

القرارات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

في أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قامت الإدارة بإستخدام عدد من التقديرات عند تطبيق السياسات المحاسبية الوارد وصفها ضمن هذا الإيضاح. تلك القرارات التي لها التأثير الهام الأكبر على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف تم إدراجها أدناه (بخلاف تلك التي تشتمل على تقديرات والتي تم التعامل معها في الفقرات اللاحقة).

استندت تلك القرارات إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة التوقعات لأحداث مستقبلية يُرى أنها معقولة في ضوء الظروف. ترى الإدارة بأن الشرح التالي يتناول السياسات المحاسبية التي تتطلب قرارات.

احتياطي تقييم العقارات الإستثمارية

إمتثالاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، تقوم المجموعة بتحويل جميع أرباح القيمة العادلة غير المحققة من إعادة تقييم العقارات الإستثمارية من الأرباح المدورة إلى احتياطي تقييم العقارات الإستثمارية. يسمح بتحويل أي أرباح مستقبلية محققة ناتجة عن بيع عقارات إستثمارية إلى الأرباح المدورة وتكون متاحة للتوزيع.

احتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة

امتثالاً لتعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تحويل الحصة في أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المدورة إلى احتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة. يسمح بتحويل توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة إلى الأرباح المدورة وتكون متاحة للتوزيع.

تحديد مدة إيجار العقود مع خيارات التجديد والإنهاء

تحدد المجموعة مدة الإيجار على أنها مدة الإيجار غير القابلة للإلغاء، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المعقول التأكد أنه سيتم ممارستها، أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان ذلك متأكدا بشكل منطقي من عدم ممارستها.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

القرارات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

تصنيف الإستثمارات

يمكن تصنيف الإستثمارات المتداولة إما على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقوم المجموعة بالإستثمار بصورة ملحوظة في الأوراق المالية المتداولة إما محلياً أو خارجياً وقد قررت الإدارة وبصفة أساسية المحاسبة عن تلك الإستثمارات بناءً على إمكانية نموها على المدى الطويل وليس على أساس الربح على المدى القصير. نتيجة لذلك، فقد تم إدراج أغلب هذه الإستثمارات كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الوقت الذي تكون فيه الموجودات إما محتفظ بها للمتاجرة أو محدد مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للشكوك حول التقدير في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والتي لها مخاطر إحداث تعديلات مادية في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية تمت مناقشتها أدناه.

المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتم تحميل مصاريف المطالبات وتسوية الخسائر في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند تكبدها استناداً إلى المطلوب المقدر للتعويض المستحق لأصحاب العقود أو الأطراف الأخرى المتضررة من أصحاب العقود. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقديرات لحالات فردية مبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. تتم مراجعة طريقة وضع هذه التقديرات وتكوين المطلوب الناتج عنها بصفة مستمرة. يتم إدراج أية فروق بين المطالبات الفعلية والمخصصات المكونة في بيان الربح أو الخسارة الموحد في سنة السداد.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

تعتمد مخصصات إنخفاض قيمة الموجودات المالية على افتراضات حول مخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة أحكاماً لوضع هذه الافتراضات وتحديد المدخلات عند حساب إنخفاض، و ذلك بناءً على تاريخ الشركة السابق، ظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير. للاطلاع على تفاصيل الافتراضات والمدخلات الرئيسية المستخدمة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 38، تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية وتكاليف الإستهلاك للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة المجموعة بتحديد تقديرات الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية وتكاليف الإستهلاك لممتلكاتها ومعداتنا. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الإستخدام المتوقع للموجود والتآكل الطبيعي والتقدم الفني أو التجاري.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية والقرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

القرارات الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

تقييم العقارات الإستثمارية

يتم تحديد القيم العادلة للعقارات الإستثمارية عن طريق خبراء تقييم عقارات ذو خبرة حديثة بموقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تستند القيم العادلة على القيم السوقية والتي تكون بمثابة المبلغ المقدر الذي يمكن به مبادلة العقار في تاريخ التقييم بين بائع ومشتري راغبين في معاملة تجارية حرة بعد التسويق المناسب الذي يتصرف فيه الأطراف عن معرفة وإطلاع.

المعلومات حول الافتراضات وعدم اليقين بالتقديرات في 31 ديسمبر 2024 والتي توجد مخاطر كبيرة ينتج عنها تعديل جوهري على المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية واردة في الإيضاح 37.

إختبار إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم إدارة المجموعة بمراجعة واختبار القيمة الدفترية للموجودات (باستثناء العقارات الإستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وموجودات العقود، وتكاليف العقد للحصول على أو الوفاء بعقد مع العملاء، والموجودات غير المتداولة أو المجموعات المستبعدة المصنفة كمحتفظ بها للبيع) عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. عند وجود هذه المؤشرات، تحدد الإدارة المبلغ القابل للاسترداد عن طريق تنفيذ القيمة المستخدمة وحسابات القيمة العادلة. تتطلب هذه الحسابات استخدام تقديرات وافترضاات. عندما يتعذر تحديد القيمة القابلة للاسترداد لموجود ما، تقوم الإدارة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الموجود.

تقييم الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في كل فترة تقرير، تقوم الإدارة بتقدير القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في السوق باستخدام طريقة نسبة السعر إلى القيمة الدفترية وطريقة القيمة الدفترية، وهي طريقة تقييم مسموح بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 13 (إيضاح 37).

مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي راضية عن أن ما لديها من الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك مادية قد تلقي بظلال كبيرة على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، تستمر البيانات المالية الموحدة في إعدادها على مبدأ الاستمرارية.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

3 ممتلكات ومعدات

الإجمالي	تحسينات على العقارات المؤجرة	أدوات ومعدات	مركبات	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات	مباني	أراضي بملكية حرة	2024
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
								التكاليف:
124,852	620	42,340	5,812	11,417	11,906	45,527	7,230	في بداية السنة
4,148	43	152	618	3,216	119	-	-	إضافات
(11,129)	-	(5,724)	(2,825)	(2,382)	(198)	-	-	استبعادات
4,121	-	-	-	-	-	4,121	-	فائض إعادة التقييم (إيضاح 18(ب))
(21,781)	-	-	-	-	-	(21,781)	-	محولة إلى عقارات إستثمارية
100,211	663	36,768	3,605	12,251	11,827	27,867	7,230	في نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
88,161	-	29,277	5,686	9,535	10,951	32,712	-	في بداية السنة
3,164	-	920	164	957	546	577	-	إستهلاك*
(11,086)	-	(5,699)	(2,826)	(2,363)	(198)	-	-	استبعادات
(6,125)	-	-	-	-	-	(6,125)	-	محولة إلى عقارات إستثمارية
74,114	-	24,498	3,024	8,129	11,299	27,164	-	في نهاية السنة
								مخصص إنخفاض القيمة:
6,872	-	6,872	-	-	-	-	-	في بداية السنة
6,872	-	6,872	-	-	-	-	-	في نهاية السنة
19,225	663	5,398	581	4,122	528	703	7,230	صافي القيم الدفترية:
								في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

3 ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي	تحسينات على العقارات المؤجرة	أدوات ومعدات	مركبات	أجهزة كمبيوتر	أثاث وتركيبات	مباني	أراضي بملكية حرة	2023
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
								التكاليف:
158,868	278	66,784	10,684	10,703	12,098	51,091	7,230	في بداية السنة
1,782	342	91	-	890	459	-	-	إضافات
(30,234)	-	(24,535)	(4,872)	(176)	(651)	-	-	استيعادات
(5,564)	-	-	-	-	-	(5,564)	-	محولة إلى عقارات إستثمارية
124,852	620	42,340	5,812	11,417	11,906	45,527	7,230	في نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
112,706	-	47,481	10,176	8,518	10,978	35,553	-	في بداية السنة
9,237	-	5,756	382	1,191	619	1,289	-	إستهلاك*
(29,652)	-	(23,960)	(4,872)	(174)	(646)	-	-	إستيعادات
(4,130)	-	-	-	-	-	(4,130)	-	محولة إلى عقارات إستثمارية
88,161	-	29,277	5,686	9,535	10,951	32,712	-	في نهاية السنة
								مخصص إنخفاض القيمة:
2,480	-	2,480	-	-	-	-	-	في بداية السنة
4,392	-	4,392	-	-	-	-	-	خسائر إنخفاض القيمة (إيضاح 32)
6,872	-	6,872	-	-	-	-	-	في نهاية السنة
29,819	620	6,191	126	1,882	955	12,815	7,230	صافي القيم الدفترية: في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

3 ممتلكات ومعدات (تتمة)

* تم توزيع الإستهلاك خلال السنة كما يلي:

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاح	
ريال قطري	ريال قطري		
4,270	2,000	32	مصاريف إستهلاك ضمن مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى
1,066	303		مصاريف إستهلاك ضمن تكاليف المبيعات وأنشطة البناء
373	861		مصاريف إستهلاك ضمن مصاريف خدمة التأمين
3,528	-		مصاريف إستهلاك المرسمة
<u>9,237</u>	<u>3,164</u>		

4 حق إستخدام موجودات ومطلوبات الإيجار

حق إستخدام موجودات

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاح	
ريال قطري	ريال قطري		
45,987	9,296		في بداية السنة
1,561	1,371		إضافات
(3,594)	(2,026)		الإستهلاك خلال السنة
(33,529)	-	5	محولة إلى عقارات إستثمارية
(1,129)	-		إستبعاد حق إستخدام موجودات*
<u>9,296</u>	<u>8,641</u>		في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

4 حق إستخدام موجودات (تتمة)

مطلوبات الإيجار

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاح	
ريال قطري	ريال قطري		
32,406	31,400		في بداية السنة
1,561	1,371		إضافات
1,723	1,707	30	مصاريق الفوائد
(3,070)	(3,583)		مدفوعات خلال السنة
-	(277)		تخفيضات الإيجار خلال السنة
(1,220)	(16)		إستبعاد مطلوبات الإيجار*
-	91		تعديلات أخرى
<u>31,400</u>	<u>30,693</u>		في نهاية السنة

* يرتبط إستبعاد حق إستخدام الموجودات بإعادة قياس العقود الحالية.

يتم إستهلاك حق إستخدام الموجودات خلال فترة الإيجار التي تتراوح ما بين 2 إلى 24 سنة (2023: 2 إلى 25 سنة) كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي عقود الإيجار قصيرة الأجل 637 ألف ريال قطري (2023: 1.50 مليون ريال قطري).

5 عقارات إستثمارية

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
4,945,659	2,723,907		في بداية السنة
92,474	53,399		إضافات
(40,960)	(164,920)		إستبعادات
(1,312,199)	12,800	29	أرباح (خسائر) القيمة العادلة
1,434	15,656		محولة من ممتلكات ومعدات*
(996,030)	-	42	تأثير فقدان السيطرة على شركة تابعة
33,529	-	4	محولة من حق إستخدام موجودات**
<u>2,723,907</u>	<u>2,640,842</u>		في نهاية السنة

خلال السنة، قامت المجموعة ببيع بعض العقارات الإستثمارية بأرباح محققة قدرها 2.11 مليون ريال قطري (2023: 4.65 مليون ريال قطري).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

5 عقارات إستثمارية (تتمة)

تقع جميع العقارات الإستثمارية في دولة قطر وتتضمن:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
1,457,899	1,592,235	عقارات مكتملة
985,851	811,270	أراضي خالية
280,157	237,337	مشاريع قيد التطوير
<u>2,723,907</u>	<u>2,640,842</u>	

*قامت المجموعة بتحويل المبنى بصافي قيمة دفترية بقيمة 15.66 مليون ريال قطري إلى عقارات استثمارية بسبب تغير الاستخدام (2023: 1.43 مليون ريال قطري).

** خلال عام 2023، قامت المجموعة بتحويل حق استخدام موجودات بقيمة 33.53 مليون ريال قطري إلى عقارات إستثمارية بسبب تغيير في الإستخدام.

بلغ دخل الإيجار من العقارات الإستثمارية خلال السنة 26.18 مليون ريال قطري (2023: 10.19 مليون ريال قطري) ومصاريف تشغيلية مباشرة بقيمة 14.66 مليون ريال قطري (2023: 10.19 مليون ريال قطري) تم إدراجها ضمن المصاريف التشغيلية والإدارية. أبرمت المجموعة عقوداً لإدارة وصيانة بعض العقارات التجارية المؤجرة إلى أطراف ثالثة. ستؤدي هذه العقود إلى متوسط مصروف سنوي يبلغ حوالي 8.49 مليون ريال قطري للسنوات ثلاث القادمة (2023: 8.40 مليون ريال قطري).

تشتمل العقارات الإستثمارية على عقارات بإجمالي قيمة دفترية بلغت 1.43 مليار ريال قطري (2023: 1.38 مليار ريال قطري) قد تم رهنها برهن عقاري من الدرجة الأولى إلى جانب حوالة حق العائدات المستقبلية من إيجار هذه العقارات. خلال السنة، لا توجد تكاليف قروض مرسلة متضمنة في الإضافات (2023: 73.10 مليون ريال قطري).

يتم تسجيل المبالغ التالية في بيان الربح أو الخسارة الموحد:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
10,194	26,184	دخل الإيجار
(454)	(11,612)	مصاريف التشغيل المباشرة الناتجة عن العقارات الإستثمارية التي نتج عنها دخل إيجار خلال السنة
(9,736)	(3,049)	مصاريف التشغيل المباشرة الناتجة عن العقارات الإستثمارية التي لم ينتج عنها دخل إيجار خلال السنة
<u>4</u>	<u>11,523</u>	الربح الناتج من العقارات الإستثمارية

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في ולلسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6 إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
1,068,097	65,543	في بداية السنة
46,151	15,623	حصة في ربح شركات زميلة*
(3,808)	1,856	حصة في دخل (خسارة) شاملة أخرى لشركات زميلة*
(44,733)	(8,844)	توزيعات أرباح من شركات زميلة
(1,017,536)	(535)	تأثير فقدان التأثير الهام على الإستثمار في شركات زميلة
17,372	(105)	فروقات تحويل عملات من العمليات الأجنبية
<u>65,543</u>	<u>73,538</u>	في نهاية السنة

* خلال السنة، سجلت المجموعة حصة في ربح شركاتها الزميلة بمبلغ 15.62 مليون ريال قطري تتعلق بالسنة المالية 2023 (2023):
46.15 مليون ريال قطري مليون ريال قطري تتعلق بالسنة المالية 2022). أيضاً، سجلت المجموعة حصة في الدخل الشامل الآخر
لشركاتها الزميلة بمبلغ 1.86 مليون ريال قطري تتعلق بالسنة المالية 2023 (2023): حصة في خسارة شاملة أخرى 3.81 مليون ريال
قطري تتعلق في السنة المالية 2022).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6 إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك (تتمة)

لدى المجموعة الإستثمارات التالية في شركات زميلة ومشروع مشترك:

2023	2024	2023	2024	بلد التأسيس	الإيضاحات والأنشطة الرئيسية	
ألف	ألف	الملكية	الملكية			
ريال قطري	ريال قطري					
						شركة زميلة:
61,569	68,072	%22.30	%22.30	عمان	التأمين	الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
3,433	5,466	%25.00	%25.00	قطر	التأمين	المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م.
541	-	%8.00	%8.00	البحرين	خدمات المعالجة	(أ) شركة الخليج للمساعدة ش.م.ب.
						مشروع مشترك:
-	-	%50.00	%50.00	قطر	العقارات	(ج) شركة مزون العقارية ذ.م.م.
<u>65,543</u>	<u>73,538</u>					

(أ) فقدان التأثير الهام على الإستثمارات في شركات زميلة

خلال السنة، فقدت المجموعة تأثيرها الكبير على شركة الخليج للمساعدة ش.م.ب. نتيجة لذلك، تم إعادة تصنيف هذا الاستثمار إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وقد نتج عن هذا إعادة التصنيف دخل صافي قدره 53 ألف ريال قطري بعد إعادة تصنيف فروق العملات الأجنبية البالغة 22 ألف ريال قطري إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة (2023): صافي خسارة قدرها 199.70 مليون ريال قطري. بعد إعادة تصنيف فروق العملات الأجنبية بمبلغ 248.53 مليون ريال قطري إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6 إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك (تتمة)

(أ) فقدان التأثير الهام على الإستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
(1,017,536)	(535)	القيمة الدفترية للشركات الزميلة قبل إعادة التصنيف
(248,528)	(22)	18(ج) إعادة تصنيف احتياطي تحويل عملات أجنبية
1,066,362	610	القيمة العادلة للحصة المحتفظ بها بعد إعادة التصنيف
(199,702)	53	تأثير فقدان التأثير الهام على الإستثمار في شركات زميلة

(ب) يوضح الجدول التالي ملخص لمعلومات مالية حول إستثمارات المجموعة في الشركات الزميلة:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
81,861	86,819	حصة في بيان المركز المالي لشركات زميلة:
156,651	171,846	موجودات غير متداولة
(1,222)	(2,229)	موجودات متداولة
(171,747)	(182,898)	مطلوبات غير متداولة
65,543	73,538	مطلوبات متداولة
		صافي الموجودات
203,282	103,427	الحصة في بيان الأرباح أو الخسائر لشركات زميلة:
46,151	15,623	الإيرادات
(3,808)	1,856	صافي الربح
		الحصة في بيان الدخل الشامل لشركات زميلة:
		دخل (خسارة) شامل أخرى

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

6 إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك (تتمة)

(ج) يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية حول إستثمارات المجموعة في المشروع المشترك:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
498,015	501,943	حصة في بيان المركز المالي لمشروع مشترك:
57,773	57,786	موجودات غير متداولة
(558,776)	(598,788)	موجودات متداولة
(117,336)	(121,129)	مطلوبات غير متداولة
		مطلوبات متداولة
<u>(120,324)</u>	<u>(160,188)</u>	صافي العجز العائد إلى المجموعة

7 عقود التأمين وإعادة التأمين

تحليل الأرصدة المعروضة في بيان المركز المالي الموحد لموجودات/مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين هي كما يلي.

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
930,357	1,036,900	(أ) عقود التأمين مطلوبات عقود التأمين
511,301	594,290	(ب) عقود إعادة التأمين موجودات عقود إعادة التأمين
<u>2,393</u>	<u>792</u>	مطلوبات عقود إعادة التأمين

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(أ) عقود التأمين

التحليل بحسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة:

2024					
الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
-	-	-	-	-	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
(930,357)	(20,455)	(684,905)	(15,493)	(209,504)	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
(930,357)	(20,455)	(684,905)	(15,493)	(209,504)	صافي الرصيد الإفتتاحي
885,263	-	-	-	885,263	إيرادات التأمين
(مصاريف) دخل خدمة التأمين					
(411,804)	(5,577)	(406,227)	-	-	المطالبات المتكبدة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى
(25,735)	6,642	(32,377)	-	-	التعديلات على المطلوبات للمطالبات المتكبدة الخسائر وعكس الخسائر من العقود الممكن خسارتها
5,510	-	-	5,510	-	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
(60,010)	-	-	-	(60,010)	إجمالي (مصاريف) دخل خدمة التأمين
(492,039)	1,065	(438,604)	5,510	(60,010)	نتيجة خدمة التأمين
393,224	1,065	(438,604)	5,510	825,253	صافي دخل التمويل من عقود التأمين
(16,678)	-	(16,678)	-	-	إجمالي المبالغ المحققة في الربح أو الخسارة
376,546	1,065	(455,282)	5,510	825,253	التدفقات النقدية
(985,799)	-	-	-	(985,799)	أقساط التأمين المستلمة
446,001	-	446,001	-	-	المطالبات ومصاريف خدمة التأمين الأخرى المدفوعة
56,709	-	-	-	56,709	التدفقات النقدية من إقتناء التأمين
(483,089)	-	446,001	-	(929,090)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للموجودات
(1,036,900)	(19,390)	(694,186)	(9,983)	(313,341)	الرصيد الختامي للمطلوبات
(1,036,900)	(19,390)	(694,186)	(9,983)	(313,341)	صافي الرصيد الختامي

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(أ) عقود التأمين (تتمة)

التحليل بحسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة:

2023

الإجمالي	مطلوبات المطالبات المتكبدة		مطلوبات التغطية المتبقية		الرصيد الإفتتاحي للموجودات
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
568	-	-	-	568	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
(882,399)	(20,942)	(682,366)	(11,196)	(167,895)	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
(881,831)	(20,942)	(682,366)	(11,196)	(167,327)	صافي الرصيد الإفتتاحي
768,212	-	-	-	768,212	إيرادات التأمين
					(مصاريف) دخل خدمة التأمين
(416,028)	(5,822)	(410,206)	-	-	المطالبات المتكبدة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى
52,266	6,309	45,957	-	-	التعديلات على المطلوبات للمطالبات المتكبدة الخسائر وعكس الخسائر من العقود الممكن خسارتها
(4,297)	-	-	(4,297)	-	إطفاء التدفقات النقدية لإقتناء التأمين
(52,888)	-	-	-	(52,888)	إجمالي (مصاريف) دخل خدمة التأمين
(420,947)	487	(364,249)	(4,297)	(52,888)	نتيجة خدمة التأمين
347,265	487	(364,249)	(4,297)	715,324	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
(19,099)	-	(19,099)	-	-	إجمالي المبالغ المحققة في الربح أو الخسارة
328,166	487	(383,348)	(4,297)	715,324	التدفقات النقدية
(814,641)	-	-	-	(814,641)	أقساط التأمين المستلمة
380,809	-	380,809	-	-	المطالبات ومصاريف خدمة التأمين الأخرى المدفوعة
57,140	-	-	-	57,140	التدفقات النقدية من إقتناء التأمين
(376,692)	-	380,809	-	(757,501)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	الرصيد الختامي للموجودات
(930,357)	(20,455)	(684,905)	(15,493)	(209,504)	الرصيد الختامي للمطلوبات
(930,357)	(20,455)	(684,905)	(15,493)	(209,504)	صافي الرصيد الختامي

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(ب) عقود إعادة التأمين

التحليل بحسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة:

2024					
موجودات المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		
القيمة الحالية	للتدفقات النقدية	المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	التدفقات النقدية	المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
الإجمالي	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
511,301	14,927	478,764	8,250	9,360	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
(2,393)	47	1,818	-	(4,258)	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
508,908	14,974	480,582	8,250	5,102	صافي الرصيد الإفتتاحي
صافي (المصاريف) الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
(557,471)	-	-	-	(557,471)	مخصص أقساط إعادة التأمين المدفوعة
179,088	2,834	176,254	-	-	إسترداد المطالبات المتكبدة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى
33,741	(5,123)	38,864	-	-	التعديلات على الموجودات للمطالبات المتكبدة
(6,423)	-	-	(6,423)	-	عمليات الإسترداد وعكس إسترداد الخسائر من العقود الأساسية الممكن خسارتها
(7,003)	-	(7,003)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء لمعيدي التأمين
(358,068)	(2,289)	208,115	(6,423)	(557,471)	صافي (المصاريف) الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
11,848	-	11,848	-	-	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(346,220)	(2,289)	219,963	(6,423)	(557,471)	إجمالي المبالغ المحققة في الربح أو الخسارة
التدفقات النقدية					
660,051	-	-	-	660,051	أقساط التأمين بالصافي من العمولات المتنازل عنها ومصاريف خدمة التأمين الأخرى المدفوعة
(229,241)	-	(229,241)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
430,810	-	(229,241)	-	660,051	إجمالي التدفقات النقدية
594,290	12,678	471,071	1,827	108,714	الرصيد الختامي للموجودات
(792)	7	233	-	(1,032)	الرصيد الختامي للمطلوبات
593,498	12,685	471,304	1,827	107,682	صافي رصيد الختامي

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

(ب) عقود إعادة التأمين (تتمة)

التحليل بحسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة:

2023					
موجودات المطالبات المتكبدة		موجودات التغطية المتبقية			
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة		
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
526,738	13,839	451,433	5,488	55,978	الرصيد الإفتتاحي للموجودات
(9,683)	531	17,331	-	(27,545)	الرصيد الإفتتاحي للمطلوبات
517,055	14,370	468,764	5,488	28,433	صافي الرصيد الإفتتاحي
<u>صافي (المصاريف) الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها</u>					
(507,363)	-	-	-	(507,363)	مخصص أقساط إعادة التأمين المدفوعة إسترداد المطالبات المتكبدة ومصاريف خدمة التأمين الأخرى
204,622	3,480	201,142	-	-	التعديلات على الموجودات للمطالبات المتكبدة عمليات الإسترداد وعكس إسترداد الخسائر من العقود الأساسية الممكن خسارتها
2,337	(2,876)	5,213	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء لمعيدي التأمين
2,762	-	-	2,762	-	
(34,830)	-	(34,830)	-	-	
(332,472)	604	171,525	2,762	(507,363)	صافي (المصاريف) الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
13,931	-	13,931	-	-	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(318,541)	604	185,456	2,762	(507,363)	إجمالي المبالغ المحققة في الربح أو الخسارة
<u>التدفقات النقدية</u>					
<u>أقساط التأمين بالصافي من العمولات المتنازل عنها ومصاريف خدمة التأمين الأخرى المدفوعة</u>					
484,032	-	-	-	484,032	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
(173,638)	-	(173,638)	-	-	
310,394	-	(173,638)	-	484,032	إجمالي التدفقات النقدية
511,301	14,927	478,764	8,250	9,360	الرصيد الختامي للموجودات
(2,393)	47	1,818	-	(4,258)	الرصيد الختامي للمطلوبات
508,908	14,974	480,582	8,250	5,102	صافي الرصيد الختامي

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تطور المطالبات

يوضح الجدول أدناه كيفية تطور المطالبات التراكمية التقديرية مع مرور الوقت على أساس إجمالي وصافي إعادة التأمين. يوضح كل جدول كيفية تطور تقديرات المجموعة لإجمالي المطالبات لكل سنة حادث مع مرور الوقت، ويقوم بتسوية المطالبات التراكمية مع المبلغ المدرج في بيان المركز المالي الموحد.

إجمالي إعادة التأمين 2024

سنوات الحادث					
الإجمالي	2024	2023	2022	2021	السنوات السابقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
					التقديرات لإجمالي المطالبات المتراكمة غير المخصومة
458,654	458,654	483,743	291,886	432,076	في نهاية سنة الحادث
448,430		448,430	307,823	484,495	بعد سنة واحدة
296,799			296,799	477,481	بعد سنتين
455,418				455,418	بعد ثلاثة سنوات
1,342,161					بعد أربعة سنوات
(2,434,085)	(180,557)	(331,160)	(244,546)	(428,689)	ناقص: إجمالي المطالبات المتراكمة المدفوعة
567,377	278,097	117,270	52,253	26,729	إجمالي المطالبات - سنوات الحوادث من سنة 2018 حتى سنة 2024
29,410					إجمالي المطالبات - سنوات الحوادث ما قبل سنة 2018
(21,729)					تأثير الخصم
<u>575,058</u>					إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تطور المطالبات (تتمة)

إجمالي إعادة التأمين 2023

سنوات الحادث					
الإجمالي	2023	2022	2021	2020	السنوات السابقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
483,743	483,743	291,886	432,076	235,410	1,704,651
307,823		307,823	484,495	264,085	1,602,377
477,481			477,481	249,881	1,597,782
234,818				234,818	1,568,361
1,514,146					1,514,146
(2,442,617)	(188,051)	(216,292)	(420,556)	(204,301)	(1,413,417)
575,394	295,692	91,531	56,925	30,517	100,729
73,566					
(22,781)					
626,179					

التقديرات لإجمالي المطالبات المتراكمة غير المخصصة
في نهاية سنة الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد أربعة سنوات

ناقص: إجمالي المطالبات المتراكمة المدفوعة

إجمالي المطالبات - سنوات الحوادث من سنة 2017 حتى سنة 2023

إجمالي المطالبات - سنوات الحوادث ما قبل سنة 2017

تأثير الخصم

إجمالي المطلوبات للمطالبات المتكبدة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تطور المطالبات (تتمة)

صافي إعادة التأمين 2024

سنوات الحادث					
الإجمالي	2024	2023	2022	2021	السنوات السابقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
184,685	184,685	181,136	141,317	144,122	615,444
175,404		175,404	140,452	143,857	675,327
138,245			138,245	142,185	650,167
138,684				138,684	648,187
608,957					608,957
<u>(1,091,668)</u>	<u>(92,974)</u>	<u>(143,143)</u>	<u>(123,288)</u>	<u>(131,549)</u>	<u>(600,714)</u>
154,307	91,711	32,261	14,957	7,135	8,243
17,065					
<u>(6,441)</u>					
<u>164,931</u>					

التقديرات لصافي المطالبات المتراكمة غير المخصومة

في نهاية سنة الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد أربعة سنوات

ناقص: صافي المطالبات المتراكمة المدفوعة

صافي المطالبات - سنوات الحوادث من سنة 2018 حتى سنة 2024

صافي المطالبات - سنوات الحوادث ما قبل سنة 2018

تأثير الخصم

صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

7 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تطور المطالبات (تتمة)

صافي إعادة التأمين 2023

سنوات الحادث					
الإجمالي	2023	2022	2021	2020	السنوات السابقة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
181,136	181,136	141,317	144,122	129,392	899,465
140,452		140,452	143,857	133,460	846,597
142,185			142,185	127,567	848,393
125,054				125,054	843,422
805,708					805,708
(1,212,764)	(88,028)	(117,189)	(127,401)	(112,688)	(767,458)
181,771	93,108	23,263	14,784	12,366	38,250
(492)					
(6,425)					
174,854					

التقديرات لصافي المطالبات المتراكمة غير المخصومة
في نهاية سنة الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد أربعة سنوات

ناقص: صافي المطالبات المتراكمة المدفوعة

صافي المطالبات - سنوات الحوادث من سنة 2017 حتى سنة 2023

صافي المطالبات - سنوات الحوادث ما قبل سنة 2017

تأثير الخصم

صافي المطلوبات للمطالبات المتكبدة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
1,072,409	1,136,277	(أ)	أدوات حقوق الملكية غير المدرجة - دولية
532,510	515,647	(ب)	أدوات حقوق الملكية المدرجة - محلية
4,184	5,342	(ج)	أدوات الدين المدرجة - دولية
<u>1,609,103</u>	<u>1,657,266</u>		

(أ) أدوات حقوق الملكية غير المدرجة
التركيز القطاعي للمحفظة الإستثمارية هو كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
878,532	897,506	الإستثمار والعقارات
147,073	187,255	البنك
46,804	51,516	التأمين
<u>1,072,409</u>	<u>1,136,277</u>	

(ب) أدوات حقوق الملكية المدرجة
التركيز القطاعي للمحفظة الإستثمارية هو كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
470,253	459,167	البنوك والمؤسسات المالية
25,147	22,352	السلع والخدمات الإستهلاكية
8,613	9,920	وسائل النقل
28,497	24,208	الصناعة
<u>532,510</u>	<u>515,647</u>	

خلال السنة، تم التخلص من بعض أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عائدات بقيمة 437 ألف ريال قطري (2023: 4.06 مليون ريال قطري) وخسائر محققة بقيمة 58 ألف ريال قطري (2023: أرباح محققة بقيمة 1.12 مليون ريال قطري) تم تحويلها إلى الأرباح المدورة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

(ج) أدوات الدين المدرجة

لدى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر معدلات فائدة محددة من 3.10% إلى 9.75% سنوياً (2023: 5.75% إلى 6.88% سنوياً).

(د) المبالغ المحققة في بيان الربح أو الخسارة الموحد وفي بيان الدخل الشامل الموحد

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
(24,948)	46,857	أرباح (خسائر) القيمة العادلة من أدوات حقوق الملكية
15,516	969	أرباح القيمة العادلة من أدوات الدين
22,381	64,875	27 دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية
2,140	176	27 دخل الفوائد من أدوات الدين
(5)	-	28 صافي الخسائر المحققة من أدوات حقوق الملكية
(856)	364	28 صافي الأرباح (الخسائر) المحققة من أدوات الدين

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
154,649	114,022	أدوات حقوق الملكية
451	953	محلية
155,100	114,975	دولية (أ)
-	808	أدوات الدين
11,706	11,931	محلية
11,706	12,739	دولية (ب)
166,806	127,714	

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(أ) أدوات حقوق الملكية

التركيز القطاعي للمحفظة الإستثمارية هو كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
		محلية:
59,797	52,854	البنوك والمؤسسات المالية
41,297	38,812	النقل
32,254	15,467	الصناعة
7,511	4,710	السلع والخدمات الاستهلاكية
8,861	1,327	الاتصالات
4,751	623	العقارات
178	229	التأمين
		دولية:
451	953	البنوك والمؤسسات المالية
<u>155,100</u>	<u>114,975</u>	

(ب) أدوات الدين

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لها معدل فائدة محدد قدره 5.68% إلى 9.63% سنوياً (2023: 5.68% إلى 9.38% سنوياً).

(ج) المبالغ المسجلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاحات
7,258	8,613	27 دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية
687	827	27 دخل الفوائد من أدوات الدين
327	2,300	28 صافي الأرباح المحققة من حقوق الملكية
(211)	11	28 صافي الأرباح (الخسائر) المحققة من أدوات الدين
(4,444)	5,241	29 أرباح (خسائر) القيمة العادلة من أدوات حقوق الملكية
359	(84)	29 (خسائر) أرباح القيمة العادلة من أدوات الدين

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

10 موجودات أخرى

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاح
ريال قطري	ريال قطري	
211,793	211,793	(هـ)38
100,785	90,290	موجودات العقود
78,406	78,406	مبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة
5,447	39,043	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل إستثمارات إلى أطراف ذات علاقة
24,189	23,090	ذمم توزيعات أرباح
18,094	18,094	ذمم مدينة
5,914	7,765	ذمم مدينة محتجزة
2,044	1,351	فوائد مستحقة
835	1,303	المخزون
251	219	ودائع قابلة للإسترداد
212	133	ذمم موظفين مدينة
4	28	إيجارات مستحقة
16,443	16,779	إحتياطي القيمة العادلة العائد لحملة وثائق تأمين الشركة العامة للتكافل ش.م.ع.ق.
464,417	488,294	أخرى
(229,922)	(231,044)	ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(1,351)	ناقص: خسائر إنخفاض قيمة المخزون
234,495	255,899	

11 النقد وما يعادل النقد

إن النقد وما يعادل النقد لأغراض التدفقات النقدية هو كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
469	394	نقد
263,446	324,809	(ب)38 أرصدة لدى البنوك (صافي من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة)
263,915	325,203	نقد وأرصدة لدى البنوك كما هو مفصّل عنها في بيان المركز المالي الموحد
376	443	إضافة:
11,395	8,841	(ب)38 مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك
		(أ)12 نقد وأرصدة لدى البنوك ضمن الموجودات المحتفظ بها للبيع
(53,002)	(160,962)	ناقص:
(1,829)	-	22 ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية يزيد عن 3 أشهر
220,855	173,525	السحب على المكشوف من البنوك
		النقد وما يعادل النقد

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

11 النقد وما يعادل النقد (تتمة)

يتضمن النقد والأرصدة لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل بمبلغ 248.43 مليون ريال قطري (2023: 208.28 مليون ريال قطري) ويتحمل متوسط معدل الفائدة 5.01% سنوياً (2023: 5.73% سنوياً).

12 الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع

العمليات المتوقفة للفرع

حصلت الشركة على الموافقات اللازمة من هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لتصفية عمليات فرع دبي. نتيجة لذلك، توقف الفرع عن اكتتاب وثائق التأمين اعتباراً من 26 نوفمبر 2018. وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 5، يتم تصنيف موجودات ومطلوبات فرع دبي ضمن "الموجودات المحتفظ بها للبيع" و "المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع" في بيان المركز المالي الموحد.

إختارت المجموعة عدم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على نتائج فرع دبي حيث أن التحويل ليس له تأثير جوهري بسبب حالة توقف التشغيل والإعفاء الذي تم الحصول عليه من هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الشركة الزميلة قيد التصفية

الشركة العالمية للأوراق المالية ش.م.ع.ق.خ، (شركة زميلة) من خلال إجتماع مجلس إدارتها، إيقاف أنشطتها اعتباراً من 12 نوفمبر 2019 وعينت مصفٍ للعمل على تصفيتها بالنظر إلى الآفاق المستقبلية المحدودة لاستمرار نشاطها. خلال السنة، إستلمت المجموعة الحصة المتبقية البالغة 739 ألف ريال قطري (2023: لا شيء).

توضح الجداول التالية ملخص المركز المالي ونتائج العمليات المتوقفة:

(أ) الموجودات المحتفظ بها للبيع

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
11,395	8,841	نقد وأرصدة لدى البنوك
152	254	موجودات أخرى
11,547	9,095	إجمالي الموجودات المحتفظ بها للبيع - فرع دبي
739	-	الإستثمار في الشركة الزميلة قيد التصفية
12,286	9,095	إجمالي الموجودات المحتفظ بها للبيع

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

12 الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع (تتمة)

(ب) المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

2023	2024
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
1,311	938
-	75
1,311	1,013

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع

(ج) الخسارة من العمليات المتوقفة

2023	2024
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
1,131	-
1,461	42
2,592	42
48	-
161	197
(130)	-
(3,230)	(2,405)
(559)	(2,166)
(105)	(7)
(664)	(2,173)

صافي المطالبات
صافي العمولات وإيرادات التأمين الأخرى

نتائج إكتتاب التأمين

دخل الإيجار
دخل الفوائد
خسائر محققة من بيع عقارات إستثمارية
مصاريف تشغيلية وإدارية
الخسارة من العمليات المتوقفة - فرع دبي
حصة في خسارة الشركة الزميلة قيد التصفية
الخسارة من العمليات المتوقفة

(د) معلومات التدفق النقدي

2023	2024
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
(7,999)	(2,566)
10,003	50
2,515	12
4,519	(2,504)
826	5,345
5,345	2,841

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
صافي النقد من الأنشطة التمويلية
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادل النقد
النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

13 رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 875,067,030 سهم بقيمة 1 ريال قطري للسهم الواحد (2023):
875,067,030 سهم بقيمة 1 ريال قطري للسهم الواحد).

14 إحتياطي قانوني

يتطلب قانون الشركات التجارية القطري رقم 11 لسنة 2015 تحويل نسبة 10% من صافي ربح كل سنة إلى إحتياطي قانوني إلى أن يعادل رصيد هذا الإحتياطي 50% من رأس المال المدفوع. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ 3.04 مليون ريال قطري (2023: لا شيء) من الأرباح المدورة إلى الإحتياطي القانوني. يتجاوز الإحتياطي القانوني للمجموعة نسبة 50% من رأس المال. ومع ذلك، ووفقاً لقانون مصرف قطر المركزي رقم 13 لسنة 2012 المعدل، يجب تحويل نسبة 10% من صافي الربح إلى الإحتياطي القانوني حتى يعادل الإحتياطي القانوني 100% من رأس المال المدفوع. إن رصيد هذا الإحتياطي غير متوفر للتوزيع إلا في الحالات المنصوص عليها في القانون أعلاه وبعد موافقة مصرف قطر المركزي.

15 إحتياطي المخاطر

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي بتاريخ 10 أبريل 2019، تحتفظ المجموعة بمبلغ 500 مليون ريال قطري في إحتياطي المخاطر. لا يجوز استخدام هذا الإحتياطي دون موافقة مسبقة من مصرف قطر المركزي.

16 إحتياطي تقييم العقارات الإستثمارية

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي، قامت المجموعة بتحويل أرباح القيمة العادلة من العقارات الإستثمارية غير المحققة إلى إحتياطي تقييم العقارات الإستثمارية. يسمح بتحويل أي مكاسب مستقبلية محققة ناتجة عن بيع عقارات إستثمارية إلى الأرباح المدورة وإتاحتها للتوزيع. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل صافي القيمة 39.33 مليون ريال قطري بين الأرباح المدورة وهذا الإحتياطي (2023: 1.00 مليار ريال قطري).

17 إحتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي، يجب تحويل الحصة في أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المدورة إلى إحتياطي الحصة في أرباح الشركات الزميلة. يُسمح بتحويل توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة إلى الأرباح المدورة وتكون متاحة للتوزيع. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ 6.78 مليون ريال قطري إلى هذا الإحتياطي (2023: 1.42 مليون ريال قطري).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

18 مكونات حقوق الملكية الأخرى

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
421,334	471,074	(أ)	إحتياطي قيمة عادلة
6,226	8,699	(ب)	فائض إعادة التقييم
(16)	(99)	(ج)	إحتياطي تحويل عملات أجنبية
<u>427,544</u>	<u>479,674</u>		

(أ) إحتياطي قيمة عادلة

يشتمل إحتياطي القيمة العادلة على صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كانت الحركة كما يلي:

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
435,951	421,334		في بداية السنة
12,707	-	31	محولة إلى الربح أو الخسارة عند انخفاض القيمة
856	(364)	28	محولة إلى الربح أو الخسارة عند بيع أدوات الدين
(1,377)	58		تحويل الخسائر (الأرباح) المتراكمة من بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
(26,803)	50,046		من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>421,334</u>	<u>471,074</u>		تغير القيمة العادلة خلال السنة
			في نهاية السنة

(ب) فائض إعادة التقييم

خلال السنة، قامت الشركة العامة للمياه والمرطبات ذ.م.م. (شركة تابعة) بإعادة تصنيف مبنى المصنع إلى عقارات استثمارية حيث لم يعد يتم تشغيله من قبل الشركة التابعة وتم تأجيله لطرف ثالث. وتسجيل فائض إعادة التقييم قدره 4.12 مليون ريال قطري، بما في ذلك الجزء غير المسيطر بمبلغ 1,65 مليون ريال قطري، عند إعادة قياس العقار في تاريخ إعادة التصنيف.

(ج) إحتياطي تحويل عملات أجنبية

يشتمل إحتياطي تحويل العملات الأجنبية على جميع فروق العملات الأجنبية الناتجة من تحويل الإستثمارات في شركات زميلة أجنبية بأسعار صرف العملات في وقت الإغلاق.

كما في 31 ديسمبر 2024، فقدت المجموعة التأثير الهام على بعض الشركات الزميلة. وقد أدى ذلك إلى إعادة تصنيف فروق العملات الأجنبية بمبلغ 22.17 ألف ريال قطري (2023: 248.53 مليون ريال قطري) إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة (إيضاح 6((أ)).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

19 مساهمة في صندوق الأنشطة الإجتماعية والرياضية

وفقاً للقانون رقم 13 لسنة 2008 والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في سنة 2012، والتي تطبق على جميع الشركات المساهمة القطرية المدرجة في أسواق الأوراق المالية، تقوم المجموعة بتكوين مخصص بنسبة 2.5% من صافي ربح السنة باستثناء أرباح أو خسائر القيمة العادلة غير المحققة من العقارات الإستثمارية للمجموعة وكذلك من العقارات الإستثمارية لشركاتها الزميلة، مما نتج عنه مبلغ صافٍ قدره 439 ألف ريال قطري كمساهمة في صندوق الأنشطة الاجتماعية والرياضية للسنة (2023 : لا شيء).

20 حقوق غير مسيطرة

تمثل الحقوق غير المسيطرة كما في 31 ديسمبر 2024 بشركة الصاري التجارية ذ.م.م. 40% حصة في الشركة العامة للمياه المرطبات ذ.م.م.

21 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
27,473	27,736	في بداية السنة
4,056	3,322	المتوفر خلال السنة
(3,793)	(3,367)	المدفوع خلال السنة
<u>27,736</u>	<u>27,691</u>	في نهاية السنة

22 سلف وقروض

2023	2024	إيضاح	
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري		
24,624	29,597		الجزء المتداول
1,027,929	913,027		الجزء غير المتداول
1,052,553	942,624		القروض
1,829	-	11	السحب على المكشوف من البنوك
<u>1,054,382</u>	<u>942,624</u>		

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

22 سلف وقروض (تتمة)

الحركة في القروض هي كما يلي:

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
2,129,208	1,052,553		في بداية السنة
147,451	73,824	30	فوائد خلال السنة
(106,554)	(182,698)		المدفوعات خلال السنة
-	(1,055)		تحويل العملات الأجنبية
(1,117,552)	-	42	تأثير فقدان السيطرة على شركة تابعة
<u>1,052,553</u>	<u>942,624</u>		في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

22 سلف وقروض (تتمة)

إن شروط وأحكام التسهيلات القائمة هي كما يلي:

		2023	2024				
2023	2024	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية	شروط السداد	الاستحقاق	معدل الفائدة	العملة
ألف	ألف	ألف	ألف				
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري				
						0.27% زائد سعر الاقتراض لمصرف قطر المركزي	
592,550	578,624	579,753	569,242	ربع سنوي	1 يناير 2038	وبحد أدنى 5.77%	(1) ريال قطري
						2.75% زائد سعر التمويل المضمون لمدة 3 أشهر لفترة	
460,003	364,000	459,900	364,000	عند الاستحقاق	31 ديسمبر 2027		(2) دولار أمريكي ليلة واحدة
<u>1,052,553</u>	<u>942,624</u>	<u>1,039,653</u>	<u>933,242</u>				

حصلت المجموعة على قروض بنكية مرهونة بقيمة إجمالية دفترية قدرها 578.62 مليون ريال قطري (2023: 592.55 مليون ريال قطري). هذه القروض مضمونة برهون عقارية من الدرجة الأولى على عقارات استثمارية بقيمة إجمالية دفترية 1.43 مليار ريال قطري (2023: 1.38 مليار ريال قطري) مع تخصيص عائدات التأجير المستقبلية من هذه العقارات. تخضع اتفاقيات قروض محددة لبنود العقود، حيث يتعين على المجموعة تلبية بعض النسب المالية الرئيسية التي تشمل نسبة الرافعة المالية، والحد الأدنى من نسبة تغطية خدمة الدين، ونسبة السيولة ونسبة تغطية التأمين. خلال السنة، حصلت المجموعة على إعفاء من متطلبات بعض شروط القروض من البنك المعني.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

23 مطلوبات أخرى

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
114,883	114,883	دفعات المشروع المقدمة
63,287	64,516	مصاريف مستحقة
21,771	21,740	ذمم توزيعات أرباح دائنة
13,353	14,185	ذمم دائنة محتجزة
14,203	8,136	ذمم دائنة
216	3,782	أوراق الدفع
408	2,635	دفعات مقدمة أخرى
937	874	الودائع القابلة للاسترداد
877	853	ذمم موظفين دائنة
13,171	21,150	أخرى
<u>243,106</u>	<u>252,754</u>	

24 العجز المتراكم المحول إلى المساهمين

إن جميع حالات العجز في صندوق مشاركي التكافل لكل فترة تقرير سيتم تحويلها بشكل فعال من خلال بيان الربح أو الخسارة الموحد للمجموعة. سيتم التعويض عن هذا التحويل للعجز المتراكم من الفوائض المستقبلية، إن وجدت، الناشئة عن صندوق مشاركي التكافل. فيما يلي حركة العجز المتراكم المحول إلى المجموعة:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
(32,501)	(25,160)	في بداية السنة
7,341	(8,857)	(عجز) فائض التكافل المحول إلى المجموعة خلال السنة
<u>(25,160)</u>	<u>(34,017)</u>	في نهاية السنة

25 المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدات أعمال استناداً إلى أنشطتها التجارية ولديها قطاعي أعمال، التأمين والاستثمارات. يمثل قطاع التأمين نتائج أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة بما في ذلك عمليات التكافل. يمثل قطاع الإستثمارات نتائج العقارات والاستثمارات والتصنيع والتجارة والمقاولات. بالإضافة إلى ذلك يتم تنظيم قطاع التأمين في أربعة خطوط تأمين رئيسية: تأمين الممتلكات والخسائر وتأمين المركبات والتأمين الصحي وعلى الحياة والتأمين البحري والطيران.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

25 المعلومات القطاعية (تتمة)

بيان الربح أو الخسارة الموحد القطاعي:

2024								
الإجمالي	غير مخصصة	الإستثمارات	إجمالي التأمين	التأمين البحري والطيران	التأمين الصحي وعلى الحياة	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات والخسائر	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
885,263	-	-	885,263	62,171	145,833	217,066	460,193	إيرادات التأمين
(492,039)	-	-	(492,039)	(13,663)	(138,045)	(204,010)	(136,321)	مصاريف خدمة التأمين
(358,068)	-	-	(358,068)	(50,608)	(8,508)	(16,443)	(282,509)	صافي مصاريف من عقود إعادة التأمين
35,156	-	-	35,156	(2,100)	(720)	(3,387)	41,363	نتيجة خدمة التأمين
(16,678)	-	-	(16,678)	(480)	(1,234)	(3,925)	(11,039)	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
11,848	-	-	11,848	418	935	900	9,595	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(4,830)	-	-	(4,830)	(62)	(299)	(3,025)	(1,444)	صافي مصاريف تمويل التأمين
26,542	-	26,542	-	-	-	-	-	دخل الإيجار
86,646	-	86,646	-	-	-	-	-	دخل الإستثمار
4,788	-	4,788	-	-	-	-	-	صافي أرباح محققة
53	-	53	-	-	-	-	-	تأثير فقدان التأثير الهام على الإستثمار في شركات زميلة
17,957	-	17,957	-	-	-	-	-	أرباح القيمة العادلة
1,945	-	1,945	-	-	-	-	-	إيرادات المبيعات وأنشطة البناء
14,161	-	14,161	-	-	-	-	-	دخل آخر
152,092	-	152,092	-	-	-	-	-	نتائج الإستثمار والعمليات التشغيلية الأخرى

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

25 المعلومات القطاعية (تتمة)

بيان الربح أو الخسارة الموحد القطاعي: (تتمة)

2023								
الإجمالي	غير مخصصة	الإستثمارات	إجمالي التأمين	التأمين البحري والطيران	التأمين الصحي وعلى الحياة	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات والخسائر	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
768,212	-	-	768,212	61,246	140,381	210,091	356,494	إيرادات التأمين
(420,947)	-	-	(420,947)	(6,823)	(153,637)	(157,831)	(102,656)	مصاريف خدمة التأمين
(332,472)	-	-	(332,472)	(48,809)	3,388	(13,361)	(273,690)	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين
14,793	-	-	14,793	5,614	(9,868)	38,899	(19,852)	نتيجة خدمة التأمين
(19,099)	-	-	(19,099)	(954)	(803)	(4,734)	(12,608)	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
13,931	-	-	13,931	840	597	955	11,539	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(5,168)	-	-	(5,168)	(114)	(206)	(3,779)	(1,069)	صافي مصاريف تمويل التأمين
10,974	-	10,974	-	-	-	-	-	دخل الإيجار
43,770	-	43,770	-	-	-	-	-	دخل الإستثمار
3,909	-	3,909	-	-	-	-	-	صافي أرباح محققة
(199,702)	-	(199,702)	-	-	-	-	-	تأثير فقدان التأثير الهام على الإستثمار في شركات زميلة
(1,316,284)	-	(1,316,284)	-	-	-	-	-	خسائر القيمة العادلة
120,324	-	120,324	-	-	-	-	-	تأثير فقدان السيطرة على شركة تابعة
8,446	-	8,446	-	-	-	-	-	إيرادات المبيعات وأنشطة البناء
3,320	-	3,320	-	-	-	-	-	دخل آخر
(1,325,243)	-	(1,325,243)	-	-	-	-	-	نتائج الإستثمار والعمليات الأخرى

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

25 المعلومات القطاعية (تتمة)

بيان الربح أو الخسارة الموحد القطاعي: (تتمة)

2023							
الإجمالي	غير مخصصة	الإستثمارات	إجمالي التأمين	التأمين البحري والطيران	التأمين الصحي وعلى الحياة	تأمين المركبات	تأمين الممتلكات والخسائر
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
(78,901)	(190)	(78,711)	-				تكاليف التمويل
(9,117)	-	(9,117)	-				تكاليف المبيعات وأنشطة البناء
(131,659)	(114,857)	(16,802)	-				صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات مالية
(123,405)	(113,215)	(10,190)	-				مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى
(343,082)	(228,262)	(114,820)	-				إجمالي المصاريف الأخرى
(1,658,700)	(228,262)	(1,440,063)	9,625				الربح (الخسارة) من العمليات التشغيلية
46,151	-	46,151	-				حصة في ربح شركات زميلة
(1,612,549)	(228,262)	(1,393,912)	9,625				الربح (خسارة) قبل الضريبة
(333)	(333)	-	-				مصاريف ضريبة الدخل
(1,612,882)	(228,595)	(1,393,912)	9,625				الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة
(664)	(664)	-	-				الخسارة من العمليات المتوقفة
(1,613,546)	(229,259)	(1,393,912)	9,625				ربح (خسارة) السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

25 المعلومات القطاعية (تتمة)

الموجودات والمطلوبات القطاعية

2023			2024			
الإجمالي	دولياً	قطر	الإجمالي	دولياً	قطر	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
5,626,471	1,162,739	4,463,732	5,711,713	1,264,660	4,447,053	إجمالي الموجودات
2,307,977	1,311	2,306,666	2,309,581	1,013	2,308,568	إجمالي المطلوبات

تستخدم موجودات ومطلوبات المجموعة بشكل مشترك بين القطاعات الرئيسية.

26 صافي مصاريف تمويل التأمين

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
(19,280)	(17,798)	صافي مصاريف من تمويل عقود التأمين الفائدة المتراكمة
181	1,120	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(19,099)	(16,678)	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين
14,079	12,604	صافي دخل تمويل من عقود إعادة التأمين الفائدة المتراكمة
(148)	(756)	تأثير التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
13,931	11,848	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين
(5,168)	(4,830)	صافي مصاريف تمويل التأمين

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

27 دخل الإستثمار

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية
22,381	64,875	(د)8
2,140	176	(د)8
		دخل الفوائد من أدوات الدين
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دخل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية
7,258	8,613	(ج)9
687	827	(ج)9
		دخل الفوائد من أدوات الدين
		النقد وما يعادل النقد
		دخل الفوائد
11,304	12,155	
43,770	86,646	

28 صافي أرباح (خسائر) محققة

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
		عقارات إستثمارية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أدوات حقوق الملكية
4,654	2,113	
		أدوات الدين
327	2,300	(ج)9
(211)	11	(ج)9
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات حقوق الملكية
(5)	-	(د)8
(856)	364	(د)8
		أدوات الدين
3,909	4,788	

29 أرباح (خسائر) القيمة العادلة

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
		عقارات إستثمارية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أدوات حقوق الملكية
(1,312,199)	12,800	5
		أدوات الدين
(4,444)	5,241	(ج)9
359	(84)	(ج)9
(1,316,284)	17,957	

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

30 تكاليف التمويل

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
147,451	73,824	22	فوائد على السلف والقروض
-	130		الفائدة على السحب على المكشوف
(72,028)	-		ناقص: تكاليف تمويل مرسمة*
75,423	73,954		
1,723	1,707	4	فوائد مطلوبات الإيجار
190	189		فوائد احتياطيات أقساط إعادة التأمين
1,565	1,806		تكاليف تمويل آخر
<u>78,901</u>	<u>77,656</u>		

* تتعلق تكاليف التمويل المرسمة بتسهيلات إئتمانية تم الحصول عليها خصيصاً لإنشاء عقار إستثماري.

31 صافي خسارة إنخفاض قيمة موجودات مالية

يلخص الجدول التالي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية:

2023	2024		
ألف	ألف	إيضاحات	
ريال قطري	ريال قطري		
39,109	2,729	(د)38	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
38,568	1,201	(ج)38	موجودات أخرى
150	67	(ب)38	أرصدة لدى البنوك
41,125	-	(هـ)38	موجودات العقود
12,707	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>131,659</u>	<u>3,997</u>		

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

32 مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
57,176	35,680	منافع الموظفين
10,190	14,661	المصاريف التشغيلية للعقارات الإستثمارية
18,164	6,443	(أ) قانونية وإستشارية
6,133	3,398	إشغال عقارات
4,270	2,000	3 إستهلاك ممتلكات ومعدات
3,768	2,924	تكنولوجيا المعلومات
2,360	2,330	(أ)35 أتعاب لجان أعضاء مجلس الإدارة
1,386	1,371	إشتراكات
-	1,351	خسارة إنخفاض قيمة على المخزون
2,753	707	إستهلاك حق إستخدام موجودات
895	601	النقل والمحروقات
3,517	574	التأمين
361	523	التسويق
1,222	439	عمولات البنك
381	228	القرطاسية
4,392	-	3 خسارة إنخفاض قيمة على الممتلكات والمعدات
6,437	7,977	مصاريف أخرى
123,405	81,207	

(أ) تشمل الرسوم القانونية والاستشارية رسوم المدققين الخارجيين بقيمة 2.07 مليون ريال قطري (2023: 2.84 مليون ريال قطري) والتي تتكون من رسوم خدمات التدقيق والتأكيد بقيمة 2.07 مليون ريال قطري (2023: 2.62 مليون ريال قطري) ولا توجد رسوم متعلقة بخدمات غير التأكيد لسنة 2024 (2023: 0.22 مليون ريال قطري).

33 مطلوبات ضريبة الدخل

بناءً على اللائحة التنفيذية لقانون ضريبة الدخل (رقم 24 لسنة 2018)، تخضع الشركات التابعة والشركات المملوكة للمؤسسات المدرجة للضريبة إلى حد المساهمة غير القطرية في الشركة المدرجة.

لذلك، لدى المجموعة إستثمارات في شركات تابعة وشركات أخرى وبالتالي فهي خاضعة للضريبة. يتم فرض الضريبة بمعدل 10% من الدخل الخاضع للضريبة إلى حد المساهمة غير القطرية.

كانت مطلوبات ضريبة الدخل خلال السنة كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
333	238	مصاريف ضريبة الدخل
679	691	تعديلات تتعلق بالسنوات السابقة
1,012	929	

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

34 العائد على السهم

2023	2024	
(1,465,982)	28,963	الربح (الخسارة) العائد إلى حملة الأسهم العادية في الشركة الأم (بالألف ريال قطري)
<u>875,067</u>	<u>875,067</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)
<u>(1.675)</u>	<u>0.033</u>	العائد (الخسائر) على السهم (بالريال القطري للسهم)
(1,465,318)	31,136	الربح (الخسارة) من العمليات المستمرة العائدة إلى حملة الأسهم العادية في الشركة الأم
<u>875,067</u>	<u>875,067</u>	(بالألف ريال قطري)
<u>(1.674)</u>	<u>0.035</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)
		العائد (الخسائر) على السهم للعمليات المستمرة (بالريال القطري للسهم)
(664)	(2,173)	الخسارة من العمليات المتوقفة العائدة إلى حملة الأسهم العادية في الشركة الأم (بالألف ريال قطري)
<u>875,067</u>	<u>875,067</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف)
<u>(0.001)</u>	<u>(0.002)</u>	الخسائر العائدة على السهم للعمليات المتوقفة (بالريال القطري للسهم)

35 إفصاحات حول أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين والشركات ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والمؤسسات المسيطر عليها أو التي تدار بشكل مشترك أو الشركات التي لهذه الأطراف تأثير كبير عليها. تتم المصادقة على سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة

أتعاب كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
19,308	16,134	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
2,360	2,330	أتعاب لجان أعضاء مجلس الإدارة
<u>1,017</u>	<u>745</u>	المعاشات ومكافآت نهاية الخدمة
<u>22,685</u>	<u>19,209</u>	

تتضمن المعاملات الأخرى المتعلقة بكبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة أقساط تأمين بقيمة 2.15 مليون ريال قطري (2023: 1.92 مليون ريال قطري) ومطالبات بقيمة 1.45 مليون ريال قطري (2023: 1.83 مليون ريال قطري).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

35 إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد كما يلي:

2024							
العلاقة	إيرادات التأمين	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	مصاريف خدمة التأمين	دخل توزيعات الأرباح	تكاليف التمويل	مصاريف تشغيلية أخرى	صافي المصاريف
شركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ق.	-	(2,424)	(7,290)	-	-	-	-
البنك الأهلي ش.م.ع.ق.	4,196	-	(455)	6,809	-	(91)	-
ترست بنك الجزائر أس.بي.أيه.	-	-	-	26,786	-	-	-
ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين أس.بي.أيه.	-	-	-	6,680	-	-	-
مصرف الريان ش.م.ع.ق.	-	-	-	-	1,296	(28)	(36,185)
مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق.	194	-	(108)	-	539	(66)	(39,445)
شركة رامكو للتجارة والمقاولات ذ.م.م.	1,406	-	(286)	-	-	-	-
العهد القابضة ذ.م.م.	521	-	(23)	-	-	-	-
القطرية للمعدات الصناعية ذ.م.م.	517	-	(17)	-	-	-	-
السليمان لتأجير السيارات ذ.م.م.	403	-	(183)	-	-	-	-
أخرى	1,044	(60)	(788)	-	-	(983)	-
	8,281	(2,484)	(9,150)	40,275	2,239	(75,630)	(1,168)

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

35 إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(أ) معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

2023							
إيرادات التأمين	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين	مصاريف خدمة التأمين	دخل توزيعات الأرباح	تكاليف التشغيلية	مصاريف أخرى	العلاقة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
-	(1,151)	(1,448)	-	-	-	شركة زميلة	الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
15,308	-	(16,066)	5,476	-	(354)	أخرى	البنك الأهلي ش.م.ع.ق.
-	-	-	-	(38,022)	(30)	أخرى	مصرف الريان ش.م.ع.ق.
340	-	(29)	-	-	-	أخرى	مجموعة محمد حمد المانع ذ.م.م.
1,242	-	(196)	-	-	-	أخرى	شركة رامكو للتجارة والمقاولات ذ.م.م.
3,373	(57)	(826)	-	-	(934)	أخرى	أخرى
<u>20,263</u>	<u>(1,208)</u>	<u>(18,565)</u>	<u>5,476</u>	<u>(38,022)</u>	<u>(1,318)</u>		

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

35 إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) أرصدة مدينة من / دائنة إلى أطراف ذات علاقة

الأرصدة غير المتعلقة بالتأمين مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

أرصدة مدينة من أطراف ذات علاقة

2023	2024	
ألف	ألف	العلاقة
ريال قطري	ريال قطري	
37,688	40,417	مشروع مشترك شركة مزون العقارية ذ.م.م.
917	917	أخرى ترست الجزائر للتأمين وإعادة التأمين أس.بي.أيه.
172	172	أخرى نست إنفستمننتس (هولدينغ) المحدودة
63	63	أخرى شركة الثقة السورية للتأمين ش.م.س.م.
38,840	41,569	
(38,840)	(41,569)	ناقص: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح 38(د))
-	-	

أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة

2023	2024	
ألف	ألف	العلاقة
ريال قطري	ريال قطري	
15,442	15,442	أخرى شركة الصاري التجارية ذ.م.م.
838	743	أخرى شركة الخليج للمساعدة ش.م.ب.
16,280	16,185	

(ج) موجودات عقود إعادة التأمين

يتم عرض موجودات عقود إعادة التأمين مع أطراف ذات علاقة المبينة وفقاً لأرصدة الأطراف المقابلة وليس وفقاً لتصنيفات بيان المركز المالي الموحد. يبلغ رصيد موجودات عقود إعادة التأمين على أرصدة الأطراف ذات العلاقة 28.27 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 13.26 مليون ريال قطري).

(د) مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

تم عرض مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لأرصدة الأطراف المقابلة بدلاً من تصنيفات بيان المركز المالي الموحد. يشمل ذلك أرصدة الأطراف ذات العلاقة بمبلغ 5.8 مليون ريال قطري كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: 14.90 مليون ريال قطري).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

35 إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(هـ) سلف وقروض

يتضمن الجدول أدناه سلف وقروض مع الأطراف ذات العلاقة:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	العلاقة
-	578,624	أخرى مصرف قطر الإسلامي ش.م.ع.ق.
460,003	364,000	أخرى مصرف الريان ش.م.ع.ق.
<u>460,003</u>	<u>942,624</u>	

(و) موجودات أخرى

تتضمن الموجودات الأخرى الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة كما يلي:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	العلاقة
229,887	229,887	مشروع مشترك شركة مزون العقارية ذ.م.م.
39,377	39,377	أخرى ترست أنفستمنت هولدينغ الجزائر
39,029	39,029	أخرى نست إنفستمنتس (هولدينغ) المحدودة
37,165	37,165	أخرى شركة سكاى وول للألمنيوم والزجاج ذ.م.م.
36,484	36,484	أخرى شركة سامكو العالمية ذ.م.م.
1,812	1,812	أخرى مصانع رامكو للصناعات الإنشائية والمعدنية ذ.م.م.
383,754	383,754	
(193,410)	(193,410)	ناقص: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
<u>190,344</u>	<u>190,344</u>	

جميع الأرصدة المذكورة في الإيضاح 35(و) غير مكفولة بضمانات ولا تحمل الفوائد. لا توجد أية ضمانات مقدمة أو مستلمة لأي ذمم مدينة من الأطراف ذات العلاقة. خلال سنة، لم تسجل المجموعة إنخفاض للقيمة في الذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة (2023): 130.42 مليون ريال قطري).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

35 إفصاحات حول أطراف ذات علاقة (تتمة)

(ز) مطلوبات أخرى

تتضمن المطلوبات الأخرى الذم الدائنة إلى أطراف ذات علاقة كما يلي:

2023	2024		
ألف	ألف	العلاقة	نمم دائنة
ريال قطري	ريال قطري	أخرى	شركة سامكو العالمية ذ.م.م.
6,425	6,425		

2023	2024		
ألف	ألف	العلاقة	نمم دائنة محتجزة
ريال قطري	ريال قطري	أخرى	شركة سامكو العالمية ذ.م.م.
7,026	7,026	أخرى	شركة سكاى وول للألمنيوم والزجاج ذ.م.م.
1,453	1,453	أخرى	مصانع رامكو للصناعات الإنشائية والمعدنية ذ.م.م.
924	924	أخرى	
9,403	9,403		

دفعات المشروع المقدمة

كما في 31 ديسمبر 2024، تم عرض دفعات المشروع المقدمة لأبراج مزون بمبلغ 114.88 مليون ريال قطري كمطلوبات أخرى (2023: 114.88 مليون ريال قطري).

36 المطلوبات والإلتزامات المحتملة

2023	2024		
ألف	ألف		(أ) إلتزامات رأسمالية
ريال قطري	ريال قطري		(ب) مطلوبات محتملة
24,776	4,520		خطابات الضمان
8,746	4,301		

قامت المجموعة بتقديم ضمان الشركة بما يعادل حصتها مقابل القرض الذي حصل عليه مشروعها المشترك.

36 المطالبات والإلتزامات المحتملة (تتمة)

(ج) الدعاوى القضائية

ترست إنفستمنت هولدينغ الجزائر

صدر قرار محكمة التمييز الذي قضى بتأييد حكم الإستئناف ببطان قرار التنازل عن الأسهم بنسبة 0.2% من أسهم الشركة في رأس مال شركة ترست إنفستمنت هولدينغ الجزائر إلى السيدة فتحة خلال (الرئيس التنفيذي لشركة ترست إنفستمنت هولدينغ الجزائر)، وبهذا يكون الحكم قد أصبح نهائياً وغير قابل للطعن عليه. ترست إنفستمنت هولدينغ الجزائر بصدد إعادة نسبة ملكية الشركة إلى 20% وفقاً للخطاب الوارد من السيدة/ فتحة خلال بهذا الشأن.

دعاوى قضائية أخرى

- كما في 31 ديسمبر 2024، احتفظ رئيس مجلس الإدارة السابق نيابة عن المجموعة بإستثمار في أسهم حقوق ملكية محلية بقيمة 93.97 مليون ريال قطري (31 ديسمبر 2023: 98.65 مليون ريال قطري). أصدرت محكمة الإستئناف حكماً بأن يرد رئيس مجلس الإدارة السابق عدد أسهم 27,237,306 سهماً، وألزمته بأن يؤدي مبلغ 17,690,000 ريال قطري وذلك عن قيمة بدلات الحضور والمكافآت السنوية كعضو مساهم عن الأسهم المسجلة باسم الشركة، وقد أصبح هذا الحكم نهائياً بتأييده بموجب قرار محكمة التمييز رقم 603 لسنة 2024.
- كسبت المجموعة الدعوى القضائية ضد الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة السيد غازي أبو نحل بشأن بطلان قرار المكافأة بإقتطاع نسبة 10% من صافي الأرباح، وأكد حكم محكمة التمييز بطلان قرار المكافأة وألزم الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة السيد غازي أبو نحل بأن يرد مبلغ 217,610,242 ريال قطري ومبلغ 29,567,222 ريال قطري إلى خزينة المجموعة.
- تقدم بنك قطر الوطني بتسجيل دعوى قضائية رقم 1690 لسنة 2024 ضد شركة مزون العقارية ذ.م.م. وضد أطراف آخرين من ضمنهم الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.، وحيث أن مرحلة التقاضي في بدايتها ولم يتم صدور أي قرار بعد وبناءً على المعلومات والتقديرات الحالية، فإن الإدارة تستبعد أن يكون للقضية أثر سلبي على المجموعة.
- يتعرض قطاع التأمين في المجموعة إلى دعاوى قضائية ويشارك بشكل مستمر في إجراءات قانونية تنشأ عن نشاط أعماله الإعتيادية. تحتسب المجموعة مخصصات كافية مقابل تلك الدعاوى والتي تُدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين. تكون المجموعة أيضاً طرفاً في دعاوى قضائية لا تتعلق بمطالبات التأمين ولا يوجد تعرض كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: لا شيء) مقابل جميع هذه الدعاوى القضائية. سجلت المجموعة مخصصات كافية بناءً على أفضل تقديرات عندما يمكن توقع الإحتمالات. بالإضافة إلى ذلك، فإن إحدى الشركات التابعة، الشركة العامة للتكافل ش.م.خ.ق.، مدعى عليها في عدد من القضايا المرفوعة من قبل حملة وثائق التأمين التكافلي فيما يتعلق بمطالبات التأمين. سجلت الشركة التابعة مخصصات كافية بناءً على أفضل تقديرات عندما يمكن توقع الإحتمالات.

37 قياس القيمة العادلة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تشمل معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريباً معقولاً للقيمة العادلة. لا يشمل الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة كمتاحة للبيع (الإيضاح 12) حيث تعد قيمها الدفترية تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

37 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة (تتمة)

التسوية في المستوى 3 هي كما يلي:

2023	2024
ألف	ألف
ريال قطري	ريال قطري
7,559	1,072,409
1,066,362	610
(1,836)	-
324	63,258
<u>1,072,409</u>	<u>1,136,277</u>

في بداية السنة
تأثير فقدان التأثير الهام على الإستثمار في شركات زميلة
إستبعادات
أرباح القيمة العادلة
في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

37 قياس القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات غير المالية

القيمة العادلة					
إجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
					31 ديسمبر 2024
					عقارات إستثمارية
1,592,235	1,592,235	-	-	1,592,235	عقارات مكتملة
811,270	811,270	-	-	811,270	أراضي خالية
237,337	237,337	-	-	237,337	مشاريع قيد التطوير
2,640,842	2,640,842	-	-	2,640,842	
القيمة العادلة					
إجمالي	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
					31 ديسمبر 2023
					عقارات إستثمارية
1,457,899	1,457,899	-	-	1,457,899	عقارات مكتملة
985,851	985,851	-	-	985,851	أراضي خالية
280,157	280,157	-	-	280,157	مشاريع قيد التطوير
2,723,907	2,723,907	-	-	2,723,907	

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

37 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها

تحتوي تقارير تقييم العقارات الإستثمارية في 31 ديسمبر 2024 على فقرة "عدم اليقين في التقييم" بسبب الإضطراب في السوق الناجم عن الشكوك الاقتصادية والتي نتج عنها إنخفاض في الأدلة المعاملاتية وعائدات السوق. لا تلغي هذه الفقرة التقييم ولكنها تشير إلى أن هناك المزيد من حالة عدم اليقين الكبيرة بخلاف ما هو عليه الوضع في ظل ظروف السوق العادية. بناء عليه، لا يمكن للمثمن أن يعلق ترجيحاً كبيراً كما هو الحال في الدليل السوقي الثابت لأغراض المقارنة وهناك مخاطر متزايدة بأن السعر المحقق في معاملة فعلية سيختلف عن نتيجة التقييم.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الإستثمارية على أساس التقييمات التي قام بها مقيمون من طرف ثالث. يملك المقيمون الذين أجروا التقييم المؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرة سوقية حديثة في تقييم العقارات. المقيمون غير ذو علاقة بالمجموعة.

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 للموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة وكذلك المدخلات الملحوظة الهامة المستخدمة.

النوع	تقنية التقييم	مدخلات غير ملحوظة هامة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات غير الملحوظة الهامة وقياس القيمة العادلة
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة	مقدرة داخلياً باستخدام طريقة نسبة السعر إلى القيمة الدفترية للأدوات ومنهج القيمة الدفترية. التي ترتبط فيها قيمة الأسهم غير المدرجة بالقيمة الدفترية المنسوبة لكل سهم بدلاً من ذم الأرباح الدائنة على كل سهم. لا توجد أسواق نشطة لهذه الإستثمارات حيث تنوي المجموعة الإحتفاظ بها على المدى الطويل و هي مصنفة ضمن المستوى الثالث.	- مضاعف معدل السوق. - عامل الخصم.	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (ستتقص) إذا كان مضاعف معدل السوق أعلى (أقل).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

37 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقنيات التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها (تتمة)

النوع	تقنية التقييم	مدخلات غير ملحوظة هامة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات غير الملحوظة الهامة وقياس القيمة العادلة
عقارات إستثمارية - عقارات مكتملة	تقنية مقارنة السوق: يتم احتساب القيم العادلة بناءً على أدلة من السوق مثل قوائم الأسعار السائدة وأدلة المعاملات والمعلومات من الوسطاء النشطين في المنطقة المحلية والبيانات الناتجة عن عمليات البيع الأخيرة التي حدثت.	<u>معدل خصم ورسملة السوق:</u> معدل يتراوح بين 5% - 10%	القيمة العادلة المقدرة ستزيد (ستتقصر) إذا: - كان معدل رسملة السوق والخصومات أقل (أعلى)؛ أو - كان معدل الإشغال أعلى (أقل).
عقارات إستثمارية - أراضي خالية	نهج الدخل: يتم تقدير القيمة العادلة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية على قيمة مالية حالية واحدة بإستخدام كل المخاطر أو معدل الرسملة الإجمالية. يأخذ النهج في الاعتبار الدخل الذي سيولده أحد الموجودات على مدى عمره الإنتاجي ويشير إلى القيمة من خلال عملية الرسملة.	<u>معدل الإشغال:</u> معدل يتراوح بين 90% - 100%	- كان معدل الإشغال أعلى (أقل).
عقارات إستثمارية - أراضي خالية	تقنية مقارنة السوق: يتم احتساب القيم العادلة بناءً على أدلة السوق مثل قوائم الأسعار السائدة وأدلة المعاملات والمعلومات من الوسطاء النشطين في المنطقة المحلية والبيانات الناتجة عن عمليات البيع الأخيرة التي حدثت.	لا تنطبق.	لا تنطبق.

معلومات الحاسوبية لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة

تستند المدخلات الهامة غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى 3 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المدرجة للمجموعة على نسبة السعر إلى على القيمة الدفترية التي ترتبط فيها قيمة الأسهم غير المدرجة بالأرباح المنسوبة إلى كل سهم بدلاً من الأرباح الموزعة على هذا السهم. يؤدي التغير في قيمة التقييم بنسبة 5% إلى زيادة/إنخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بـ 56.81 مليون ريال قطري (2023: 53.62 ألف ريال قطري).

38 إدارة المخاطر

الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر للمجموعة هو حماية كل من المجموعة وأصحاب المصلحة المعنيين من الأحداث التي قد تمنع تحقيق أهدافها واستدامتها على المدى الطويل.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة وإدارة إطار إدارة مخاطر المجموعة. يضمن هذا الإطار تحديد وإدارة تعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية بطريقة تحقق التوازن بين المخاطر والعائد. تم وضع سياسات إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتقييم المخاطر، وتحديد الحدود والضوابط، ومراقبة الالتزام بهذه السياسات. يتضمن ذلك إدارة جودة الموجودات وتنويعها، ومواءمة استراتيجيات الإكتتاب وإعادة التأمين مع الأهداف المنشودة وضمان الالتزام لمتطلبات التقارير. تتم مراجعة سياسات إدارة المخاطر بانتظام للتكيف مع التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.

تساعد لجنة إدارة المخاطر مجلس الإدارة في تحديد وتقييم وإدارة ومراقبة جميع المخاطر التي قد تواجهها المجموعة والتي تؤثر سلباً على موجوداتها أو التزاماتها أو مصالح المساهمين أو كفاءة العمليات. قامت إدارة المخاطر تحت إشراف اللجنة بوضع إجراءات لتحديد وتوثيق والإبلاغ عن تعرض المجموعة للمخاطر، مما يضمن وجود سياسات فعالة لإدارة المخاطر.

تدعم لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الإشراف على إطار إدارة المخاطر بما في ذلك التقارير المالية والتشغيلية، ونظام الرقابة الداخلية والتدقيق والالتزام المجموعة بالقوانين واللوائح. تساعد إدارة التدقيق الداخلي اللجنة من خلال إجراء تقييمات مستقلة باستخدام نهج قائم على تقييم المخاطر لتقييم كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية وعمليات إدارة المخاطر في المجموعة.

مخاطر التأمين

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

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين حيث يتم تطبيق نظرية الاحتمالية على التسعير والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه المجموعة بموجب عقود التأمين هو أن تتجاوز المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. يمكن أن يحدث هذا عندما يكون تكرار أو شدة المطالبات والمزايا أكبر من المقدر. أحداث التأمين عشوائية وسيختلف العدد والمبلغ الفعلي للمطالبات والمزايا من سنة إلى أخرى من المستوى المحدد باستخدام الأساليب الإحصائية.

تظهر التجربة أنه كلما كانت محفظة عقود التأمين المتمثلة أكبر، كلما كان التباين النسبي للنتيجة المتوقعة أصغر. بالإضافة إلى ذلك، من غير المرجح أن تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً بأي تغيير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. طورت المجموعة إستراتيجيتها للاكتتاب التأميني لتنوع أنواع مخاطر التأمين المقبولة وضمن كل فئة من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير من المخاطر بما يكفي لتقليل تباين النتائج المتوقعة.

يتم قبول المخاطر استناداً إلى تقييم التسعير والخبرة السابقة في اكتتاب التأمين وفقاً للخطوط الإرشادية الهامة لاكتتاب التأمين الموضوعية لكل قطاع عمل. تتم مراجعة الخطوط الإرشادية لاكتتاب التأمين بصورة ثابتة وتحديثها للأخذ في الاعتبار تطورات السوق والأداء والفرص. يتم وضع حدود تراكمية لضبط التعرض للأخطار والكوارث الطبيعية. يتم تحديد العديد من حدود اكتتاب التأمين والموافقة لقبول المخاطر. تم تصميم استراتيجية إعادة التأمين للمجموعة للحماية من التعرض للمخاطر الفردية والحدثية استناداً إلى التعرض الحالي للمخاطر عبر ترتيبات إعادة تأمين فعالة من حيث التكلفة. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بالصورة التي تتسق مع مخصص المطالبات القائمة ويتم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

بالرغم من أنه لدى المجموعة ترتيبات إعادة التأمين، فإن الإلتزام المباشر تجاه حملة وثائق التأمين الخاص بها قد تم إظهاره كمطلوب وبالتالي فإنه وإلى الحد الذي لا يتمكن فيه معيد التأمين من الوفاء بإلتزاماته بموجب ترتيب إعادة التأمين، يوجد خطر الائتمان. تقوم الإدارة بالتأكد من أن تكون توظيفات إعادة التأمين في المجموعة متنوعة داخل مجموعة من معيدي التأمين ولا تتركز أو تعتمد على معيد تأمين واحد.

تكرار وشدة المطالبات

يمكن تحديد تكرار وشدة المطالبات بعد النظر في عدة عوامل كما يلي:

- الخبرة السابقة عن المطالبات؛
- المستوى الاقتصادي؛
- القوانين واللوائح؛ و
- الوعي العام

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال استراتيجيتها لاكتتاب التأمين وترتيبات إعادة تأمين كافية والتعامل الاستباقي مع المطالبات. تسعى استراتيجية اكتتاب التأمين إلى التأكد من تنوع المخاطر المكتتبه فيها بشكل جيد من حيث النوع ومقدار الخطر والقطاع والمكان الجغرافي.

هناك حدود لاكتتاب التأمين بغرض فرض معايير مناسبة لاختيار المخاطر. كمثال، يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق تأمين معينة ويمكن لها أن تقرض خصومات ولديها الحق في رفض دفع أية مطالبة احتيالية. يحق للمجموعة إعادة تسعير الخطر عند التجديد. كما تخول عقود التأمين أيضاً المجموعة بمطالبة أطراف ثالثة لسداد بعض أو جميع التكاليف (مثلاً، حق الرجوع على طرف ثالث). تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية نسبية وغير نسبية. أثر ترتيبات إعادة التأمين المذكورة هو لكي لا تتكبد المجموعة خسائر تأمين كبيرة.

لدى المجموعة وحدات مطالبات متخصصة تعمل لتخفيف المخاطر المحيطة بمطالبات التأمين العامة. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق في جميع مطالبات التأمين العامة وتصحيحها وتسويتها. تتم مراجعة مطالبات التأمين العامة بصورة فردية ودورية ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الأساسية والقانون الحالي والاختصاص والأحكام والشروط التعاقدية والعوامل الأخرى. تدير المجموعة بصورة نشطة تسويات مطالبات التأمين العامة لتقليل تعرضها لتطورات لا يمكن التنبؤ بها.

مصادر عدم اليقين حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين العامة على أساس حدوث المطالبات. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمنة التي حدثت خلال فترة العقد، حتى ولو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. ونتيجة لذلك، يتعلق مكون كبير من مخصص المطالبات بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والتي يتم سدادها خلال فترات زمنية قصيرة إلى متوسطة.

هناك عدة متغيرات تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود. يتعلق ذلك بصفة رئيسية بالمخاطر المصاحبة لأنشطة الأعمال التي تتم مزاولتها من جانب أصحاب العقود الفردية وإجراءات إدارة المخاطر المتبعة. إن التعويض المدفوع مقابل هذه العقود هي تعويضات نقدية يتم منحها مقابل الخسارة المتكبدة من قبل حملة وثائق التأمين أو أطراف ثالثة (بالنسبة للتغطية التأمينية للطرف الثالث).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

مصادر عدم اليقين حول تقديرات مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

تتضمن التكاليف التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المتكبدة في تسوية المطالبات، بعد خصم قيم الرجوع المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم المجموعة بإتخاذ جميع الخطوات المعقولة لضمان توفر المعلومات الصحيحة بخصوص التعرض للمطالبات. ورغم ذلك، وبسبب عدم اليقين في وضع مخصصات للمطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن المطلوب الأصلي المخصص.

تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطات قوية فيما يتعلق بنشاط التأمين لديها من أجل الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية السلبية. يتم عادة إزالة عدم اليقين حول مبلغ وتوقيت دفعات المطالبات خلال سنة واحدة (الإيضاح 7).

العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

إن المخاطر المصاحبة لهذه العقود التأمينية معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى تعقيد تحليل الحساسية الكمي. تعرض المجموعة لمطالبات مصاحبة للتأمين العام يعد جوهرياً. ويتركز هذا التعرض في دولة قطر حيث تتم معظم التعاملات الهامة.

تستخدم المجموعة إفتراضات تستند إلى مزيج من التقارير الداخلية والاكنتورية لقياس المطالبات المتعلقة بالتأمين العام. تؤخذ البيانات الداخلية في معظمها من تقارير المطالبات الشهرية للمجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية السنة للحصول على بيانات متعلقة بالعقود المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وتعرضها الفعلي للمطالبات. يتم إستخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بطول المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

تركيز مخاطر إكتتاب التأمين

تم تحليل القيم الدفترية للمجموعة لعقود التأمين على غير الحياة (صافي إعادة التأمين) حسب نوع العقد:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
230,939	209,870	المركبات
158,155	161,710	الممتلكات والخسائر
12,895	35,332	التأمين الصحي وعلى الحياة
19,460	16,948	التأمين البحري والطيران
<u>421,449</u>	<u>423,860</u>	

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر مالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

كما تقوم المجموعة بتقييم التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق الدخول في ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة والتي تدخل معها في كميات كبيرة من المعاملات. على الرغم من ذلك، لا تؤدي هذه الترتيبات عموماً إلى تسوية الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي الموحد، وعادةً ما يتم تسوية المعاملات على أساس إجمالي. ومع ذلك، يتم تخفيض مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه الأرصدة في حال العجز عن السداد، وذلك عندما تتم تسوية هذه الأرصدة على أساس الصافي. تدير المجموعة بفعالية مزيج منتجاتها لضمان عدم وجود تركيز كبير لمخاطر الائتمان.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تخصص المجموعة كل تعرض إلى درجة مخاطر الائتمان استناداً إلى البيانات التي يتم تحديد أنها تنبؤية لمخاطر الخسارة (متضمنة ولكنها لا تقتصر على تقييمات خارجية وبيانات مالية مدققة وحسابات إدارة وتوقعات تدفقات نقدية ومعلومات صحفية متوفرة) وتطبق حكم ائتماني خبير.

المخاطر التي تقع ضمن كل درجة مخاطر الائتمان يتم توزيعها حسب تصنيف القطاع ويتم احتساب معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل قطاع إلى مركز التأخر وتجربة الخسارة الائتمانية الفعلية على مدى السنوات الثلاث الماضية. يتم ضرب هذه المعدلات في عوامل عديدة متدرجة لتعكس الفروق بين الظروف الاقتصادية خلال السنة التي يتم تجميع البيانات التاريخية خلالها والظروف الحالية ونظرة المجموعة للظروف الاقتصادية الاستشرافية على مدى الأعمار المتوقعة.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، قامت المجموعة بمراجعة الطريقة التي قسمت بها كل درجة مخاطر وقامت بتقسيم بعض المناطق الجغرافية وتصنيفات الصناعة إلى قطاعات فرعية للتعرض عندما كان هناك فرق كبير في الطريقة التي أثرت فيها الجائحة على التعرض. يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لنبود بيان المركز المالي الموحد:

2023	2024	
ألف	ألف	إيضاحات
ريال قطري	ريال قطري	
4,184	5,342	(أ)
263,446	324,809	(ب)
14,713	48,332	(ج)
114,883	114,883	(هـ)
<u>397,226</u>	<u>493,366</u>	إجمالي التعرض

التعرض لمخاطر الائتمان حسب نوع الموجودات المالية:

أدوات الدين	(أ)
أرصدة لدى البنوك	(ب)
موجودات أخرى	(ج)
موجودات العقود	(هـ)
إجمالي التعرض	

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) أدوات الدين

تتمثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في أدوات صادرة من أطراف مقابلة والتي يصف الجدول أدناه الخطر الائتماني بناءً على التصنيف الائتماني لهذه الأطراف.

القيمة العادلة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			2024
	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
5,342	(25,425)	-	-	
5,342	(25,425)	-	-	

أدوات الدين ذات التصنيف الائتماني للطرف المقابل
في سلسلة "ج" وغير مصنفة

القيمة العادلة	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			2023
	مرحلة 3	مرحلة 2	مرحلة 1	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
4,184	(25,425)	-	-	
4,184	(25,425)	-	-	

أدوات الدين ذات التصنيف الائتماني للطرف المقابل
في سلسلة "ج" وغير مصنفة

التسوية في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

2023	2024	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	
12,718	25,425	في بداية السنة
13,927	-	خسائر إنخفاض القيمة
(1,220)	-	عكس عند عملية البيع
25,425	25,425	في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) أرصدة لدى البنوك

أرصدة المجموعة لدى البنوك مودعة لدى بنوك مصنفة إئتمانياً بشكل مستقل من قبل وكالات التصنيف الإئتماني كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
255,890	325,082	أرصدة لدى بنوك ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "أ"
3,792	170	أرصدة لدى بنوك ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ب"
4,140	-	أرصدة لدى بنوك ذات التصنيف الإئتماني للطرف المقابل في سلسلة "ج" وغير مصنفة
263,822	325,252	
(376)	(443)	ناقص: مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
<u>263,446</u>	<u>324,809</u>	

تسوية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

2023	2024	إيضاح	
ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري		
226	376		في بداية السنة
150	67	31	خسائر إنخفاض القيمة
<u>376</u>	<u>443</u>		في نهاية السنة

يقاس إنخفاض قيمة النقد وما يعادل النقد على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. تعتبر المجموعة أن النقد وما يعادل النقد يتعرض إلى مخاطر إئتمانية منخفضة استناداً إلى تصنيفات الإئتمان الخارجية للأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة منهجاً مماثلاً للنقد وما يعادل النقد في تقييم المخاطر الإئتمانية المتوقعة لسندات الدين.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(ج) موجودات أخرى

يصف الجدول أدناه تقادم الدين للذمم المدينة الأخرى المتعلقة بالنشاط غير التأميني والمدرجة تحت الموجودات الأخرى والخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها.

صافي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	منخفض القيمة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
8,258	(1,122)	9,380	لا	0 - 60 يوم
444	(31)	475	لا	61 - 90 يوم
493	(31)	524	لا	91 - 180 يوم
33,603	(455)	34,058	نعم	181 - 365 يوم
5,534	(132,495)	138,029	نعم	أكثر من 365 يوم
48,332	(134,134)	182,466		
صافي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	منخفض القيمة	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
8,303	(13)	8,316	لا	0 - 60 يوم
260	(13)	273	لا	61 - 90 يوم
19	(166)	185	لا	91 - 180 يوم
5,604	(250)	5,854	نعم	181 - 365 يوم
527	(132,570)	133,097	نعم	أكثر من 365 يوم
14,713	(133,012)	147,725		

التسوية في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

2023	2024	إيضاح	
ألف ريال قطري	ألف ريال قطري		
94,648	133,012		في بداية السنة
38,568	1,201	31	خسائر إنخفاض القيمة
(204)	(79)		شطب ديون خلال السنة
133,012	134,134		في نهاية السنة

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(د) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

التسوية في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

2023	2024	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	إيضاح
63	38,840	
39,109	2,729	31
(332)	-	
<u>38,840</u>	<u>41,569</u>	

في بداية السنة
خسائر إنخفاض القيمة
شطب ديون

في نهاية السنة

(هـ) موجودات العقود

خلال سنة 2024، لم تسجل المجموعة خسارة إنخفاض قيمة تتعلق بموجودات العقود من شركة مزون العقارية ذ.م.م. (2023: 41.13 مليون ريال قطري).

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه المجموعة فيها صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بعقود التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها والمطلوبات المالية التي يتم تسويتها عن طريق تسليم النقد أو الموجودات المالية الأخرى. تدير المجموعة احتياجات السيولة لديها من خلال مراقبة دفعات المطلوبات المالية بعناية والتدفقات النقدية الخارجة المستحقة في الأعمال اليومية.

تحتفظ المجموعة بنقد وأوراق مالية قابلة للتداول لمقابلة متطلبات السيولة لديها لمدة تصل إلى 90 يوماً. كما يتم توفير التمويل لاحتياجات السيولة طويلة الأجل بقدر كاف من خلال التسهيلات الائتمانية الملتزمة بها والقدرة على بيع موجودات مالية متوسطة إلى طويلة الأجل.

الاستحقاقات التعاقدية لمطلوبات المجموعة كما في ملخصة أدناه:

31 ديسمبر 2024						
	غير متداولة			متداولة		
	الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1 إلى 5 سنوات	الإجمالي المتداول	6 إلى 12 شهراً	خلال 6 أشهر
	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	1,036,900	-	1,036,900
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	-	-	792	-	792
سلف وقروض	1,225,296	517,090	640,223	67,983	32,367	35,616
مطلوبات الإيجار	54,204	40,944	8,625	4,635	1,663	2,972
أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة	16,185	-	15,442	743	-	743
مطلوبات ضريبة الدخل	929	-	-	929	-	929
مطلوبات أخرى	252,754	-	-	252,754	4,083	248,671
المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	1,013	-	-	1,013	-	1,013
	2,588,073	558,034	664,290	1,365,749	38,113	1,327,636

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

الاستحقاقات التعاقدية لمطلوبات المجموعة كما في ملخصة أدناه: (تتمة)

31 ديسمبر 2023							
غير متداولة			متداولة				
الإجمالي	أكثر من 5	1 إلى 5	الإجمالي	6 إلى 12	6	خلال 6	
الإجمالي	سنوات	سنوات	المتداول	شهرًا	شهرًا	أشهر	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
930,357	-	-	930,357	-	-	930,357	مطلوبات عقود التأمين
2,393	-	-	2,393	-	-	2,393	مطلوبات عقود إعادة التأمين
1,431,834	1,379,834	711,831	52,000	26,000	26,000	26,000	سلف وقروض
56,478	52,233	42,783	4,245	1,447	2,798	2,798	مطلوبات الإيجار
16,280	15,442	-	838	-	838	838	أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة
1,012	-	-	1,012	-	-	1,012	مطلوبات ضريبة الدخل
243,106	-	-	243,106	4,279	238,827	238,827	مطلوبات أخرى
1,311	-	-	1,311	-	1,311	1,311	المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
<u>2,682,771</u>	<u>1,447,509</u>	<u>754,614</u>	<u>1,235,262</u>	<u>31,726</u>	<u>1,203,536</u>	<u>1,203,536</u>	

تعكس الاستحقاقات التعاقدية أعلاه إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة والتي قد تختلف عن القيم الدفترية للمطلوبات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الإستخدام أو التسوية المتوقعة للموجودات والمطلوبات:

2023		2024				
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
29,819	29,819	-	19,225	19,225	-	ممتلكات ومعدات
9,296	7,736	1,560	8,641	6,743	1,898	حق إستخدام موجودات
2,723,907	2,723,907	-	2,640,842	2,640,842	-	عقارات إستثمارية
65,543	65,543	-	73,538	73,538	-	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
511,301	-	511,301	594,290	-	594,290	موجودات عقود إعادة التأمين
1,609,103	1,609,103	-	1,657,266	1,657,266	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
166,806	-	166,806	127,714	-	127,714	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
234,495	2,615	231,880	255,899	722	255,177	موجودات أخرى
263,915	-	263,915	325,203	-	325,203	نقد وأرصدة لدى البنوك
5,614,185	4,438,723	1,175,462	5,702,618	4,398,336	1,304,282	
12,286	-	12,286	9,095	-	9,095	موجودات محتفظ بها للبيع
<u>5,626,471</u>	<u>4,438,723</u>	<u>1,187,748</u>	<u>5,711,713</u>	<u>4,398,336</u>	<u>1,313,377</u>	إجمالي الموجودات

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الإستخدام أو التسوية المتوقعة للموجودات والمطلوبات: (تتمة)

2023		2024				
الإجمالي	غير متداولة	متداولة	الإجمالي	غير متداولة	متداولة	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
27,736	27,736	-	27,691	27,691	-	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
930,357	-	930,357	1,036,900	-	1,036,900	مطلوبات عقود التأمين
2,393	-	2,393	792	-	792	مطلوبات عقود إعادة التأمين
1,054,382	1,027,929	26,453	942,624	913,027	29,597	سلف وقروض
31,400	28,814	2,586	30,693	27,664	3,029	مطلوبات الإيجار
16,280	15,442	838	16,185	15,442	743	أرصدة دائنة إلى أطراف ذات علاقة
1,012	-	1,012	929	-	929	مطلوبات ضريبة الدخل
243,106	-	243,106	252,754	-	252,754	مطلوبات أخرى
2,306,666	1,099,921	1,206,745	2,308,568	983,824	1,324,744	
1,311	-	1,311	1,013	-	1,013	المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
<u>2,307,977</u>	<u>1,099,921</u>	<u>1,208,056</u>	<u>2,309,581</u>	<u>983,824</u>	<u>1,325,757</u>	إجمالي المطلوبات

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر السوق تتمثل في التغيرات بأسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة وأسعار الأسهم بصورة تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة ما تحتفظ به من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق في إطار الحدود المعقولة وتحسين العائدات في نفس الوقت.

إدارة الإصلاحات المعيارية لمعدل الفائدة والمخاطر المصاحبة لها

النظرة العامة

يتم حالياً تنفيذ تعرض المجموعة لمخاطر الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة، بما في ذلك استبدال بعض أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك (أبيور) بأسعار بديلة خالية من المخاطر تقريباً. خلال العام، تم تحويل الدين ذو السعر المتغير بالكامل من أبيور إلى سعر الفائدة المتغير لفترة ليلة واحدة (SOFR).

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراقبة وإدارة انتقال المجموعة إلى المعدلات البديلة وتعديل العقود كما هو مطلوب.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة

تتم معظم تعاملات المجموعة بالريال القطري. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية من إستثمارات المجموعة في الخارج. الريال القطري مرتبط فعلاً بالدولار الأمريكي وبالتالي فإن مخاطر العملة تتعلق فقط بالعملات الأخرى غير الدولار الأمريكي.

إن الموجودات المالية والإستثمارات في الشركات الزميلة والمطلوبات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية والتي تم تحويلها إلى الريال القطري بسعر الإقفال هي كما يلي:

2023				2024				
أخرى	يورو	ريال عماني	دينار جزائري	أخرى	يورو	ريال عماني	دينار جزائري	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	
726	477	-	1,066,362	2,270	190	-	1,155,863	موجودات مالية
541	-	61,569	-	-	-	68,072	-	إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشترك
1,267	477	61,569	1,066,362	2,270	190	68,072	1,155,863	
(427)	(15,239)	-	-	(1,304)	(15,329)	-	-	مطلوبات مالية
840	(14,762)	61,569	1,066,362	966	(15,139)	68,072	1,155,863	صافي التعرض

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملة (تتمة)

تم إجراء التحليل أدناه للحركات الممكنة بصورة معقولة في المتغيرات الرئيسية مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، موضحاً التأثير على الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

2023		2024		التغيرات في المتغيرات	العملات
التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على حقوق الملكية		
ألف	ألف	ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري		
106,636	-	115,586	2,679	%10+	دينار جزائري
6,157	-	6,807	-	%10+	ريال عماني
(1,476)	(1,476)	(1,514)	(1,514)	%10+	يورو
84	(23)	97	(28)	%10+	أخرى
111,401	(1,499)	120,976	1,137		الإجمالي
(106,636)	-	(115,586)	(2,679)	%10-	دينار جزائري
(6,157)	-	(6,807)	-	%10-	ريال عماني
1,476	1,476	1,514	1,514	%10-	يورو
(84)	23	(97)	28	%10-	أخرى
(111,401)	1,499	(120,976)	(1,137)		الإجمالي

مخاطر معدلات الفائدة

تتعرض المجموعة للتغيرات في معدلات الفائدة السوقية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية التي تخضع لمعدلات فائدة متغيرة.

القيم الدفترية		أدوات بمعدلات متغيرة
2023	2024	
ألف	ألف	موجودات مالية
ريال قطري	ريال قطري	مطلوبات مالية
242,414	291,834	
(1,054,382)	(942,624)	

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

تحليل حساسية التدفق النقدي للأدوات ذات المعدلات المتغيرة

سيؤدي التغير بـ 50 نقطة أساس في سعر الفائدة في تاريخ التقرير إلى زيادة (إنخفاض) الربح أو الخسارة بالمبلغ المبين أدناه. يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى، لا سيما أسعار صرف العملات الأجنبية، أن تبقى ثابتة.

الربح أو الخسارة		2024
زيادة بـ 50 نقطة أساس	إنخفاض بـ 50 نقطة أساس	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
(3,254)	3,254	حساسية التدفق النقدي (بالصافي)

الربح أو الخسارة		2023
زيادة بـ 50 نقطة أساس	إنخفاض بـ 50 نقطة أساس	
ألف	ألف	
ريال قطري	ريال قطري	
(4,060)	4,060	حساسية التدفق النقدي (بالصافي)

مخاطر أسعار السهم

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم في الأسواق الأخرى فيما يتعلق بأسهمها وسنداتها المدرجة. مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات حقوق الملكية وقيمة الأسهم الفردية. التأثير على حقوق الملكية بسبب التغيير المحتمل على نحو معقول في مؤشرات الأسهم بنسبة (+/-) 10% مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

2023		2024		التغير في المتغيرات	
التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على الربح أو الخسارة		
ألف	ألف	ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري		
53,251	15,465	51,565	11,402	+10%	السوق القطري
-	45	-	95	+10%	الأسواق العالمية
(53,251)	(15,465)	(51,565)	(11,402)	-10%	السوق القطري
-	(45)	-	(95)	-10%	الأسواق العالمية

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار السندات

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار السندات في الأسواق الأخرى فيما يتعلق بسنداتنا المدرجة. مخاطر أسعار السندات هي مخاطر التي تتضمن التغيرات في أسعار الفائدة وإعادة الاستثمار والتضخم والتداول وما إلى ذلك. ويمثل الجدول أدناه التغيير المحتمل على نحو معقول في أسعار السندات بنسبة (+/-) 10% مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة كما يلي:

2023		2024		التغير في المتغيرات	
التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على الدخل الشامل الأخر	التأثير على الربح أو الخسارة		
ألف	ألف	ألف	ألف		
ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري	ريال قطري		
-	-	-	81	%10+	السوق القطري
418	1,171	534	1,193	%10+	الأسواق العالمية
-	-	-	(81)	%10-	السوق القطري
(418)	(1,171)	(534)	(1,193)	%10-	الأسواق العالمية

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة وضوابط الرقابة والاحتيايل والأخطاء البشرية، والتي قد تؤدي إلى خسارة مالية وخسارة سمعة وعواقب قانونية وتنظيمية. تدير المجموعة مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الرقابية المناسبة وترسيخ فصل المهام وعمليات الفحص الداخلية متضمنةً التدقيق الداخلي والالتزام.

إدارة رأس المال

إن سياسة إدارة رأس المال المجموعة لأعمال التأمين وغير التأمين هي الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية المتطلبات القانونية بناء على تعليمات مصرف قطر المركزي، متضمنةً أي مبالغ إضافية مطلوبة من قبل الجهة التنظيمية وكذلك للحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق والحفاظ على التنمية المستقبلية للأعمال التجارية. تقوم المجموعة بمراقبة العائد على رأس المال الذي يعرف بأنه ربح السنة مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية.

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عائدات لمساهميها ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التأمين والاستثمار بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

تقوم المجموعة بمراقبة رأس المال على أساس القيمة الدفترية لحقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى البنوك المدرج في بيان المركز المالي الموحد.

إن عمليات المجموعة تخضع أيضاً للمتطلبات التنظيمية ضمن النطاقات التي تعمل فيها. ولا تقتصر هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، وإنما تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند حدوثها. التزمت المجموعة وشركاتها التابعة الخاضعة للمتطلبات التنظيمية بتلك المتطلبات التنظيمية بصورة عامة خلال السنة المالية. عند الإبلاغ عن القوة المالية، يتم قياس رأس المال والملاءة المالية باستخدام القواعد التي يحددها مصرف قطر المركزي. تستند اختبارات رأس المال الرقابية هذه إلى المستويات المطلوبة من الملاءة المالية ورأس المال وسلسلة من الافتراضات المتحفظة فيما يتعلق بنوع الأعمال المكتوبة.

39 التأثير المحتمل لعدم اليقين الاقتصادي

لا تتعرض المجموعة لأي تعاملات مع الدول المشاركة بشكل مباشر في النزاعات الدولية الأخيرة. وتراقب المجموعة الوضع عن كثب. يعتمد مدى التأثير على أعمال المجموعة ونتائج عملياتها إلى حد كبير على التطورات المستقبلية. ولا تزال المجموعة قوية من حيث رأس المال وتمويل السيولة والقوة التشغيلية. وتتوقع المجموعة عدم اليقين هذا وما يترتب على ذلك من انكماش رأس المال في الأسواق والأسعار وقطاع التأمين.

(أ) العقارات الإستثمارية

تصاعدت بيئة المخاطر العامة التي تعمل فيها المجموعة خلال السنة، ويرجع ذلك بشكل كبير إلى استمرارية مستوى عدم اليقين الاقتصادي. حالات عدم اليقين الاقتصادي تعني أن المقيم يواجه ظروفاً غير مسبوقة ليقوم بإسناد حكمه عليها. لذا فقد تم التقرير عن التقييمات في كل العقارات الإستثمارية على أساس "عدم اليقين الجوهري حول التقييم". نتيجة لذلك، يجب أن يولى يقين أقل ودرجة عالية من الحذر للتقييمات عما هو عليه الحال في العادة.

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة

تطلبت حالات عدم اليقين الاقتصادية من المجموعة تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ووضع اعتبار أن الوضع يتطور سريعاً، وقد وضعت المجموعة اعتباراً لتأثير التقلب العالي في عوامل الإقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد مدى شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، أولت المجموعة اعتباراً محددًا للتأثير ذي الصلة لعدم اليقين الاقتصادي على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في قطاعات محددة.

الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

40 إعادة تصنيف مبالغ المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. ومع ذلك، فإن إعادة التصنيفات هذه ليست هامة ولم يكن لها أي تأثير على صافي الربح وحقوق الملكية للسنوات المقارنة.

41 الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد أحداث بعد تاريخ التقرير تتطلب إجراء تعديلات في البيانات المالية الموحدة.

42 فقدان السيطرة على شركة تابعة

إعتباراً من 31 ديسمبر 2023، فقدت المجموعة سيطرتها على شركة مزون العقارية ذ.م.م. حيث أن المجموعة لم تعد تقوم بتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة. وبالتالي، يتم المحاسبة عن الشركة كمشروع مشترك بطريقة حقوق الملكية. فيما يلي ملخص صافي الموجودات التي تم استبعادها كما في 31 ديسمبر 2023.

ألف ريال قطري	إيضاحات	الموجودات
996,030	5	عقار استثماري قيد التطوير
114,907		موجودات أخرى
639		أرصدة لدى البنوك
<u>1,111,576</u>		إجمالي الموجودات
1,117,552	22	المطلوبات
52,569		سلف وقروض
182,103		ذمم دائنة إلى أطراف ذات علاقة
		مطلوبات أخرى
<u>1,352,224</u>		إجمالي المطلوبات
(240,648)		صافي العجز المستبعد
<u>120,324</u>		ناقص: حقوق غير مسيطرة (50%)
<u>(120,324)</u>		صافي العجز المستبعد العائد إلى المجموعة