

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٤-١
البيانات المالية الموحدة	
بيان المركز المالي الموحد	٦-٥
بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد	٧
بيان فائض حملة الوثائق الموحد	٨
بيان الدخل الموحد	٩
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد	١٠
بيان التدفقات النقدية الموحد	١١
الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٧٦-١٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق ("الشركة") والشركات التابعة لها (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق، وبيان فائض حملة الوثائق الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات، التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ونتائج عملياتها، والتغيرات في فائض حملة الوثائق الموحد، والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. لقد تم وصف مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمجلس معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين، المدونة الدولية لأخلاقيات المحاسبين المحترفين (وتشمل معايير الاستقلال الدولية) (قواعد السلوك الأخلاقي الدولية) إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للبيانات المالية الموحدة في دولة قطر، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي الدولية. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

تأكيد علي امر – معلومات المقارنة

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤٢ (ب) حول البيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى أنه تم تعديل معلومات المقارنة المعروضة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، بحسب تقديرنا المهني هي الأمور الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

راجع الإيضاحات ٤ (ز) و ٥ و ١٠ حول البيانات المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
تمثل متطلبات عقود التكافل للمجموعة ٧٣٪ من إجمالي المطالبات المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها غير المسددة والمطالبات المتكبدة، ولكن غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى والاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية و إن تقييم متطلبات التكافل هذه ينطوي على أحكام هامة فيما يتعلق بعدم التأكد في تقدير مدفوعات المنافع المستقبلية وتقييم تكرار المطالبات وشدها. يتضمن تقدير الاحتياطيات للمطالبات المتكبدة، ولكن غير المبلغ عنها واحتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة اتخاذ أحكام وافتراضات مهمة جنباً إلى جنب مع استخدام التوقعات والتقنيات الاكتوارية، ومن ثم، فقد اعتبرنا هذا أمر تدقيق رئيسي؛ و استخدام أساليب تطوير المطالبات الداخلية والنماذج الاكتوارية لدعم حساب الاحتياطيات الفنية للتأمين. قد يؤدي تعقيد النماذج إلى حدوث أخطاء نتيجة لبيانات غير دقيقة/غير كاملة أو قد يكون تصميم أو تطبيق النماذج غير مناسب. تدرج الافتراضات المستخدمة في النماذج الاكتوارية، كالمطالبات التاريخية، والتي يمكن استخدامها لتوقع اتجاه المطالبات المستقبلية، في تطبيق التقديرات والأحكام بناءً على تحليل الخبرة والتوقعات المستقبلية من قبل الإدارة.	تشمل إجراءات التدقيق لدينا بمساعدة متخصصنا، من بين أمور أخرى: - اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية حول عملية تسجيل المطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها والاشتراكات غير المكتسبة. - اختبار عينات من المطالبات تحت التسوية واستردادات إعادة التكافل ذات الصلة، مع التركيز على تلك التي لها تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة، لتقييم ما إذا كانت المطالبات والمبالغ المستردة ذات الصلة قد تم تقديرها بشكل مناسب. - بالنسبة لخطوط الأعمال الرئيسية، قمنا بتقييم مدى معقولة الافتراضات الرئيسية، مثل نسب الخسارة وعوامل الخطر ومصاريف تسوية المطالبات وتكرار المطالبات وشدها، والتي تم استخدامها في نماذج التقييم ومقارنتها بالبيانات التاريخية للمجموعة. - تقييم ما إذا كان المخصص متسق في النهج، مع وجود مبررات كافية للتغيرات في الافتراضات. استخدمنا معرفتنا في المجال لقياس منهجيات المجموعة للمخصصات وتقديرات الخسائر. ركز تدقيقنا على خطوط العمل والتي تحتوي عدم يقين متواصل؛ - قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة الخارجي المعين من قبل المجموعة. - أخذنا في الاعتبار أيضاً مدى ملائمة المعلومات المقدمة للخبراء الاكتواريين الخارجيين المستقلين المعيّنين من قبل المجموعة ودرسنا نطاق عملهم ونتائجهم لتأكيد كفاية تقديرات الإدارة بشأن مخصص المطالبات و - تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بالتزامات عقود التكافل في البيانات المالية الموحدة بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

معلومات أخرى

مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها. من المتوقع أن يتم توفير التقرير السنوي لنا بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات هذا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى حيث أننا لا نبيدي عن أي تأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا بالاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى 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 تبين لنا بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير المدققين هذا، بأن هذه المعلومات تحتوي على أخطاء جوهرية فإننا مطالبون بالإفصاح عن ذلك. لا يوجد لدينا أي ملاحظات في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية، وعن الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكين من إعداد البيانات المالية الموحدة الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يعتزم مجلس الإدارة لتصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل غايتنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن التدقيق الذي يتم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، بشكل فردي أو إجمالي، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. نحن أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود شك جوهري، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات لدينا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء تدقيق المجموعة. نحن لا نزال مسؤولين وحدنا عن رأي التدقيق الخاص بنا.
- نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق المخطط للتدقيق وتوقيته ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور كبيرة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيقنا.
- كما نرود مجلس الإدارة ببيان يفيد بأننا امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونتواصل معهم في جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو الضمانات المطبقة.
- من خلال الأمور التي تم إبلاغ مجلس الإدارة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمور تدقيق رئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك تكون متوقعة بشكل معقول لتفوق الفوائد العامة لمثل هذا التواصل.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١ ("قانون الشركات التجارية القطري المعدل") والأحكام ذات الصلة من تعليمات التأمين التنفيذية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، نحن أيضاً نبلغ عن:
١. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 ٢. تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مناسبة وتتفق بياناتها المالية الموحدة معها.
 ٣. لم يتم تزويدنا بتقرير مجلس الإدارة لتحديد ما إذا كانت هناك أي معلومات مالية واردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة.
 ٤. لسنا على علم بأي انتهاكات للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للشركة التي حدثت خلال العام والتي قد يكون لها تأثير مادي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو الأداء المالي كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٤ فبراير ٢٠٢٤

الدوحة

دولة قطر

يعقوب حبيقة

كي بي إم جي

رقم سجل مدققي الحسابات القطريين ٢٨٩

مرخصة من قبل هيئة قطر للأسواق المالية: خارجي

رقم رخصة مدققي الحسابات ١٢٠١٥٣

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
				موجودات حملة الوثائق
٧٣,٦٧٥,٤٤٤	٢٥,٥٦١,٤٤٤	٢٤,٧٦٣,٠٢٢	٦	النقد وما يعادل النقد
-	٤٧,٣٠٠,٠٠٠	٤٠,٩٥٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
١٨,٦٠٩,٠٧١	١٧,٢٠٥,٦١٤	١٦,٠٥٩,٦٨٩	٧	الاستثمارات المالية
٥٨,٩٧٠,٩١٩	٥٥,٩٥٩,١٢٨	٤٨,٢١١,٥٥٣	٨	أرصدة التكافل المدنية
٤٠,٩٢٤,٢٣١	٦٣,٩٧٧,٤٢٤	٤٩,٨٤٦,١١٧	٩	أرصدة إعادة التكافل المدنية
١٦٢,١٠٨,٥٢٥	١٣١,٣٦٥,٧٣٤	١٦٦,٩٢٦,٥١٧	١٠	موجودات عقود إعادة التكافل
١١,٩٤٦,٣٨٢	٧,٦١٣,٥٥١	١٠,٦٦٦,٣٩٦	١٠	العمولة المؤجلة
١٥,٣٤٢,٦٩٤	١٤,٦٩٢,٩٩٩	١٣,٧٣١,٢٧٨	١١	الذمم المدنية والمدفوعات المقدمة
٢٨,٤٤٨,٦٠٠	٢٨,٤٤٨,٦٠٠	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	١٣	العقارات الاستثمارية
٤١٠,٠٢٥,٨٦٦	٣٩٢,١٢٤,٤٩٤	٣٩٩,٨٩٤,٣٦٩		إجمالي موجودات حملة الوثائق
				موجودات المساهمين
٩٦,٣٠٢,٨٢٩	٤٤,٤٩١,٤٥١	٤٩,٠٨٥,٧٨٤	٦	النقد وما يعادل النقد
٩٠,١٠٠,٠٠٠	١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	١٢٨,٧٥٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٧٠,١٤٤,١٠٤	١٠٩,٧٤٥,٩٣٩	١٥٨,٥٥٩,٦٥٥	٧	الاستثمارات المالية
٥٨,٢٤٠	٥٨,٢٤٠	-	٨	أرصدة التكافل المدنية
١٣٦,٨٠٨	١٣٦,٨٠٨	-	٩	أرصدة إعادة التكافل المدنية
٣٩٨,٧٢١	٣٩٨,٧٢١	٣٩٨,٧٢١	١٠	موجودات عقود إعادة التكافل
١١,٣٨٩,٩٩١	٦,٢٥٦,٠٢٣	٦,٦٤٢,٠٣٨	١١	الذمم المدنية والمدفوعات المقدمة
٣٣,٩٢٠,٧١٩	٣٣,٠٥٠,٩٥٧	٢٧,٩٢٧,٩٠٢	١٢	موجودات حق الاستخدام
٢٠٧,١٠١,٢٢٧	٢١١,٤٧٨,٤٧٦	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	١٣	العقارات الاستثمارية
٢,٩٧٥,٨٧٤	٤,١٥٦,٢٩٥	٤,٨٧٠,٤٧٥	١٤	ممتلكات ومعدات
٤٥,٩٢٣,٢٠٢	٥٢,١٧٢,٣٨٨	٥٧,٦٢٤,٧٥٦	١٥	استثمار في شركات زميلة
٥٥٨,٤٥١,٧١٥	٥٩٥,٦٩٥,٢٩٨	٦٣٩,٧١٨,٤٣٤		إجمالي موجودات المساهمين
٩٦٨,٤٧٧,٥٨١	٩٨٧,٨١٩,٧٩٢	١,٠٣٩,٦١٢,٨٠٣		إجمالي الموجودات

يستمر بيان المركز المالي الموحد في الصفحة التالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٠١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)
حقوق حملة وثائق التأمين			
الفائض المحتفظ به	٢٨,١٠٣,٦٧٧	٣١,٣٦٦,٢٢١	٣٤,٦٩٦,٩٧٥
احتياطي القيمة العادلة	٦,٤٩١,٧٩٦	٦,٥٩٥,٥٩٣	٧,٩٧٤,٥٧٣
إجمالي حقوق حملة الوثائق	٣٤,٥٩٥,٤٧٣	٣٧,٩٦١,٨١٤	٤٢,٦٧١,٥٤٨
التزامات حملة الوثائق			
مطلوبات عقود التكافل	٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨	٢٩٠,٦٧٦,١٩٧
إيراد العمولات المؤجلة	٩,٢٧٦,١٤٣	٥,٠٩٧,٧٨٢	٨,٥٠٥,٧٩٢
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٢٦,٨١٧,٣٤٤	٢٧,٠٥٤,٨٤٦	٢٤,٦٣٥,٢٢٠
أرصدة تكافل مستحقة الدفع	١٦,٩٣٣,٧٣٨	١٧,٣٠٥,٩٢٢	٢٠,٥٦٦,٧٩٠
أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع	١٦,١٨٤,٨٤٨	٣٣,٩١١,٢١٢	٢٠,٥١٢,٩٧٧
فائض قابل للتوزيع	-	٨٣٨,٤٩٠	٢,٤٥٧,٣٤٢
إجمالي التزامات حملة الوثائق	٣٦٥,٢٩٨,٨٩٦	٣٥٤,١٦٢,٦٨٠	٣٦٧,٣٥٤,٣١٨
إجمالي حقوق والتزامات حملة الوثائق والتزاماتهم	٣٩٩,٨٩٤,٣٦٩	٣٩٢,١٢٤,٤٩٤	٤١٠,٠٢٥,٨٦٦
التزامات المساهمين			
مطلوبات عقود التكافل	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
مطلوبات الإجارة	٤,١٣٦,٢٧٦	٤,٣٩٦,٩٧٢	٤,٢٣١,٤٧٧
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٣٠,٠٧٦,٣٨٦	٢٦,٣٨٨,٢٣٨	٢٢,٢٧٩,٦٥٦
أرصدة تكافل مستحقة الدفع	١,٠٦٠,٥٠٩	١,٠٦٠,٥٠٩	١,٠٦٠,٥٠٩
أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع	-	-	٣٧٢,٦٦٨
مخصص ضريبة الدخل	٢,١٧٣	٢,٢٧٦	٢٠,٧٥٧
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦,٦٦٩,٠٩٤	٥,٩٠٨,٨١٧	٥,٥٣٩,٢٨١
إجمالي مطلوبات المساهمين	٤٢,٣٤٤,٤٣٨	٣٨,١٥٦,٨١٢	٣٣,٩٠٤,٣٤٨
حقوق الملكية للمساهمين			
رأس المال	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠
الاحتياطي القانوني	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥١,٥٩٨,١٨٢	٢٤٥,٥٧٤,٧٦٣
الاحتياطي العام	٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧
احتياطي القيمة العادلة	٢,١٧٩,٢٣٨	(٢,١٨٠,٩٧٢)	٤,٦٠٦,٧٣٤
احتياطي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٣٠,١٩٣,٧٢٢	٢٦,٥٤٢,٧٦٤
احتياطي لحصة الشركات الزميلة	٢٨,٠٢٥,٦٦١	١٩,٠٢٤,٠٥٩	١٣,٩٦٥,٩٦٧
الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)	٢٨,٢٩٨,٨٥٨	٣,٥٤٨,٩٩٨	(٢١,٤٩٧,٣٥٨)
إجمالي حقوق المساهمين	٥٩٧,٣٧٣,٩٩٦	٥٥٧,٥٣٨,٤٨٦	٥٢٤,٥٤٧,٣٦٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٣٩,٧١٨,٤٣٤	٥٩٥,٦٩٥,٢٩٨	٥٥٨,٤٥١,٧١٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين لحملة الوثائق والمساهمين	١,٠٣٩,٦١٢,٨٠٣	٩٨٧,٨١٩,٧٩٢	٩٦٨,٤٧٧,٥٨١

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة في ١٤ فبراير ٢٠٢٤ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

السيد / عبدالله على العسيري
الرئيس التنفيذي

الشيخ / عبدالله بن احمد عبدالله ال ثاني
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح	بالريال القطري
٣١٨,٩٩٩,٧١٣	٣٣٢,٩٨٢,٣١١	٣٤	إيرادات التكافل
(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	(١٤٧,٦٧١,٥٧٩)	٣٤	إجمالي الاشتراكات
١٦٥,١٦٦,٩٠١	١٨٥,٣١٠,٧٣٢		حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
			صافي الاشتراكات المحتجزة
(٤,٣٨٧,٠٢٠)	(٨٧٧,٦٧٠)	٣٤	صافي الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٦٠,٧٧٩,٨٨١	١٨٤,٤٣٣,٠٦٢		الاشتراكات المكتسبة
٢٦,٨٦٩,٧٠٥	٢٨,٥٠٣,٣٣٦	٣٤	عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى
(٩٢٤,٨٢١)	(١,١٢٥,٥١٦)	٣٤	التغيير في العمولة المؤجلة
١٨٦,٧٢٤,٧٦٥	٢١١,٨١٠,٨٨٢		إجمالي إيرادات التكافل
			مصاريف تكافل
(١٣٠,٠١٨,٣٣٩)	(١٦٨,٣٣٢,٠٦٥)	٣٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,١٩٢,٧٧٩	٥٢,٦٧٢,٤٦١	٣٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٩,٨٢٥,٥٦٠)	(١١٥,٦٥٩,٦٠٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٣٠٩,٢٦٤)	٩,٧١٣,٦١٧	٣٤	التغييرات في المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٢٤,٧٣٨)	٥٩٢,٤٤١	٣٤	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها
(٣٣,٨٩٦,٤٦٢)	(٣٣,٤٠١,٣٧١)	٣٤	والاحتياطيات الفنية الأخرى
(١١٩,٣٥٦,٠٢٤)	(١٣٨,٧٥٤,٩١٧)		عمولات ومصاريف التكافل الأخرى
			إجمالي مصاريف التكافل
٦٧,٣٦٨,٧٤١	٧٣,٠٥٥,٩٦٥		صافي الفائض من عمليات التكافل
(٦٧,٢٧٢,١٩١)	(٧٢,٦٢٢,٢٦٤)	٣٩	رسوم الوكالة
(٢,٠١٠,٩٥٠)	(٢,٤٦٠,٧٥٤)	٣٩	رسوم المضارب
١,٥٣٨,٨٢٩	٢,٦٠٠,٧٢١		الدخل من الودائع
٨٣١,١٢٠	٨٣٤,٧٧٠		توزيعات الأرباح
(١,٥٠١)	-		صافي الخسارة المحقق من بيع الاستثمارات
٥١٠,٠٠٠	١,١٢٢,٠٠٠		دخل الإيجار
-	(١,٠٤٢,١٢٨)		خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(١,٧٢٦,٧٦٧)	(١,١٥٧,٤٠٠)		صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
-	٢٩١,١٩٧	١٣	ربح القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
(٦٨,١٣١,٤٦٠)	(٧٢,٤٣٣,٨٥٨)		صافي مصاريف الاستثمار
			مصرفات أخرى
١٧٨,٣٧١	١٢٤,٨٩٩		أرباح أخرى
(٤,٢٧٩,٣٦٢)	(٤,٨٤٨,٠٤٠)		مصاريف أخرى
(٤,١٠٠,٩٩١)	(٤,٧٢٣,١٤١)		إجمالي المصاريف الأخرى
(٤,٨٦٣,٧١٠)	(٤,١٠١,٠٣٤)		عجز الإيرادات على المصروفات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
٣٤,٦٩٦,٩٧٥	٣١,٣٦٦,٢٢١	رصيد الفائض المحتفظ به في بداية العام
١,٥٣٢,٩٥٦	٨٣٨,٤٩٠	المحول إلى فائض حملة الوثائق (الإيضاح ٢٤)
(٤,٨٦٣,٧١٠)	(٤,١٠١,٠٣٤)	عجز السنة
<u>٣١,٣٦٦,٢٢١</u>	<u>٢٨,١٠٣,٦٧٧</u>	رصيد الفائض المحتفظ به في نهاية العام

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح
		إيرادات ومصاريف المساهمين
١٣,٥٢٠	٤٥,٥٠٩	المطالبات المدفوعة
١٣,٥٢٠	٤٥,٥٠٩	صافي المطالبات المدفوعة
-	-	التغييرات في المطالبات تحت التسوية
١٣,٥٢٠	٤٥,٥٠٩	إجمالي دخل التكافل
١٣,٥٢٠	٤٥,٥٠٩	الفائض من عمليات التكافل
		دخل الاستثمارات
٦٧,٢٧٢,١٩١	٧٢,٦٢٢,٢٦٤	رسوم الوكالة
٢,٠١٠,٩٥٠	٢,٤٦٠,٧٥٤	رسوم المضارب
		صافي الأرباح المحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,٢٦٧,٤٤٢	٦٤٨,١٥٤	توزيعات الأرباح
٣,٥٨٦,٨٨٧	٦,١١٢,١٣٨	إيرادات الإيجار
١٣,٠٦٩,٣١٠	١٢,٢٠٥,٣٦٠	الدخل من الودائع وسندات الدين (الصكوك)
٢,٧٣١,٣٠٠	٧,٤٨٦,٧٨٥	حصة في ربح شركات زميلة
٧,٦٩٦,٦٦٩	١٥,٦٣٣,٨١٥	صافي الخسارة من بيع العقارات الاستثمارية
(١٣٧,٦٥٥)	(٤٩,٤٧٠)	ربح/(خسارة) من استبعاد الممتلكات والمعدات
(٩٨٧)	١٢٨,٢٢٠	خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣,٢٢٩,١٠٧)	(٥,٨٣٠,٤٦٧)	خسارة انخفاض موجودات حق الاستخدام
-	(٤,٢٥٣,٢٩٣)	(خسارة) / ربح القيمة العادلة من العقارات الاستثمارية
٢,٢٩٩,٤٤٦	(٢,١٥٠,٠٠٣)	صافي دخل الاستثمار
٩٨,٥٦٦,٤٤٦	١٠٥,٠١٤,٢٥٧	
		أرباح / (مصرفات) أخرى
٨٩٢,٦٨٤	٦,٠٠٣,٤٠٨	أرباح أخرى
(٣٩,٢٣٣,٥٧١)	(٤١,٤٦٢,٦٩١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١,٨٩٩,٧٨٩)	(٢,٣٦٣,٣٥١)	الإهلاك
(١٦٥,٤٩٥)	(١٦٣,٥٢٤)	إطفاء الإجارة المؤجلة
-	(٥٤,٠٥٩)	خسارة انخفاض الموجودات المالية
(١,٦٣٠,٠٠٠)	(٢,٤٤٤,٩٦٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٢,٠٣٦,١٧١)	(٤٠,٤٨٥,١٨١)	إجمالي المصاريف
٥٦,٥٤٣,٧٩٥	٦٤,٥٧٤,٥٨٥	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
(١٠٣)	-	ضريبة الدخل
٥٦,٥٤٣,٦٩٢	٦٤,٥٧٤,٥٨٥	صافي الدخل بعد ضريبة الدخل
٠,٢٢١	٠,٢٥٣	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ريال قطري لكل سهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

الإجمالي	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة	احتياطي حصة من أرباح الشركات الزميلة	احتياطي العقارات الاستثمارية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٥٢٧,٢٩٠,٠٠١	٧,٧٨٨,٠٤٠	١٣,٩٦٥,٩٦٧	-	٤,٦٠٦,٧٣٤	٧٥,٤٧٧	٢٤٥,٥٧٤,٧٦٣	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (كما ورد سابقاً)
(٢,٧٤٢,٦٣٤)	(٢٩,٢٨٥,٣٩٨)	-	٢٦,٥٤٢,٧٦٤	-	-	-	-	أثر التعديل (إيضاح ٤٢)
٥٢٤,٥٤٧,٣٦٧	(٢١,٤٩٧,٣٥٨)	١٣,٩٦٥,٩٦٧	٢٦,٥٤٢,٧٦٤	٤,٦٠٦,٧٣٤	٧٥,٤٧٧	٢٤٥,٥٧٤,٧٦٣	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معدل)
٥٦,٥٤٣,٦٩٢	٥٦,٥٤٣,٦٩٢	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة (معدل)
(٧,٩٧٨,٨٠٠)	-	-	-	(٧,٩٧٨,٨٠٠)	-	-	-	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
٣,٦٥٠,٩٥٨	-	-	٣,٦٥٠,٩٥٨	-	-	-	-	الحركة في احتياطي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
١,١٩١,٠٩٤	-	-	-	١,١٩١,٠٩٤	-	-	-	الحركة في احتياطي القيمة العادلة للشركة الزميلة
-	(٥,٠٥٨,٠٩٢)	٥,٠٥٨,٠٩٢	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي القيمة العادلة للشركة الزميلة
-	(٦,٠٢٣,٤١٩)	-	-	-	-	٦,٠٢٣,٤١٩	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني (معدل)
(١,٢٦٩,٨٩٨)	(١,٢٦٩,٨٩٨)	-	-	-	-	-	-	المخصص لصندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(١٩,١٤٥,٩٢٧)	(١٩,١٤٥,٩٢٧)	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٤١)
٥٥٧,٥٣٨,٤٨٦	٣,٥٤٨,٩٩٨	١٩,٠٢٤,٠٥٩	٣٠,١٩٣,٧٢٢	(٢,١٨٠,٩٧٢)	٧٥,٤٧٧	٢٥١,٥٩٨,١٨٢	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل)/ ١ يناير ٢٠٢٣
٦٤,٥٧٤,٥٨٥	٦٤,٥٧٤,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
٧,٩٠٩,٤٤٤	-	-	-	٧,٩٠٩,٤٤٤	-	-	-	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
(١,٩٥٧,٠٠٠)	-	-	(١,٩٥٧,٠٠٠)	-	-	-	-	الحركة في احتياطي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(٣,٥٤٩,٢٣٤)	-	-	-	(٣,٥٤٩,٢٣٤)	-	-	-	المحول إلى احتياطي القيمة العادلة للشركة الزميلة
-	(٩,٠٠١,٦٠٢)	٩,٠٠١,٦٠٢	-	-	-	-	-	التحويل لاحتياطي حصة من أرباح الشركات الزميلة
-	(٣,٦٨٠,٨٣٨)	-	-	-	-	٣,٦٨٠,٨٣٨	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,٦١٤,٣٦٥)	(١,٦١٤,٣٦٥)	-	-	-	-	-	-	المخصص لصندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
(٢٥,٥٢٧,٩٢٠)	(٢٥,٥٢٧,٩٢٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح (إيضاح ٤١)
٥٩٧,٣٧٣,٩٩٦	٢٨,٢٩٨,٨٥٨	٢٨,٠٢٥,٦٦١	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	٢,١٧٩,٢٣٨	٧٥,٤٧٧	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(معدل)			صافي الدخل قبل الضريبة للسنة
٥٦,٥٤٣,٧٩٥	٦٤,٥٧٤,٥٨٥		عجز حملة الوثائق للعام
(٤,٨٦٣,٧١٠)	(٤,١٠١,٠٣٤)		
٥١,٦٨٠,٠٨٥	٦٠,٤٧٣,٥٥١		
١,٨٩٩,٧٨٩	٢,٣٦٣,٣٥١	١٢ و ١٤	تعديلات :-
١٦٥,٤٩٥	١٦٣,٥٢٤	٢٦	اهلاك الممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية
(٤,٢٧٠,١٢٩)	(١٠,٠٨٧,٥٠٦)		إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة
(٤,٤١٨,٠٠٧)	(٦,٩٤٦,٩٠٨)		الدخل من الودائع وسندات الدين (الصكوك)
(٣,٢٦٥,٩٤١)	(٦٤٨,١٥٤)		توزيعات الأرباح مستلمة
٩٨٧	(١٢٨,٢٢٠)		الربح من المحقق من خلال بيع الاستثمارات
١٣٧,٦٥٥	٤٩,٤٧٠		خسارة / (ربح) من استبعاد الممتلكات والمعدات
٨٦٠,٠٠٩	١,٠٤٣,٩١٤	٢٠	الخسارة من استبعاد العقارات الاستثمارية
٣,٢٢٩,١٠٧	٦,٨٧٢,٥٩٥	٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٤,٢٥٣,٢٩٣	١٢	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢,٢٩٩,٤٤٦)	١,٨٥٨,٨٠٦	١٣	خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
١,٧٢٦,٧٦٧	١,٢١١,٤٥٩		إيرادات الإيجار
(١٣,٥٧٩,٣١٠)	(١٣,٣٢٧,٣٦٠)		حصة في نتيجة شركات زميلة
(٧,٦٩٦,٦٦٩)	(١٥,٦٣٣,٨١٥)	١٥	ربح التشغيل قبل تغير رأس المال العامل
٢٤,١٧٠,٣٩٢	٣١,٥١٨,٠٠٠		تغييرات في:
١,٢٨٥,٠٢٤	٦,٥٩٤,٣٥٦		أرصدة التكافل المدنية
(٢٣,٠٥٣,١٩٣)	١٤,٢٦٨,١١٥		أرصدة إعادة التكافل المدنية
٣٠,٧٤٢,٧٩١	(٣٥,٥٦٠,٧٨٣)		موجودات عقد إعادة التكافل
٤,٣٣٢,٨٣١	(٣,٠٥٢,٨٤٥)		العمولة المؤجلة
٥,٧٨٣,٦٦٣	٥٧٥,٧٠٦		الذمم المدنية والمدفوعات الأخرى
(٢٠,٧٢١,٧٦٩)	٢٦,١٣٢,٣٩٥		مطلوبات عقود التكافل
(٣,٤٠٨,٠١٠)	٤,١٧٨,٣٦١		إيراد العمولات المؤجلة
٣,٧٠٨,٠٥٠	٣٨٥,٣١٧		الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٣,٢٦٠,٨٦٨)	(٣٧٢,١٨٤)		رصيد تكافل مستحق الدفع
١٣,٠٢٥,٥٦٧	(١٧,٧٢٦,٣٦٤)		أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
٣٢,٦٠٤,٤٧٨	٢٦,٩٤٠,٠٧٤	٢٠	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٩٠,٤٧٣)	(٢٨٣,٦٣٧)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
(١٨,٥٨٤)	(١٠٣)		ضريبة الدخل - مدفوعة
٣٢,٠٩٥,٤٢١	٢٦,٦٥٦,٣٣٤		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩٧,٣٩١,٤٧٨)	(٢٣,١٨٣,٥٦٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٩,٧٧٥,١٠٤	١٢,٣٢٤,٧١٣		إضافات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٣,٠١١,٥٩٢)	(٦٥٦,١٧٧)		صافي المتحصلات من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣,١٠٨,٦٤٢	٧٠٨,٧٩٣		إضافات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	(٣٥,٢٨٠,٣٥٢)		صافي المتحصلات من استرداد استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٢١١,٤٣٥)	(٢,٣٦٣,٧٤٩)	١٤	إضافات الاستثمار في سندات الدين (الصكوك)
-	٢٨٤,٢٠٠	١٤	اقتناء الممتلكات والمعدات
-	(٢٢,١٠٠)	١٣	العائدات من اقتناء الممتلكات والمعدات
١,٤٣٥,٥٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠	١٣	الاستحواذ علي العقارات الاستثمارية
٤,٢٧٠,١٢٩	١٠,٠٨٧,٥٠٦		العائدات من العقارات الاستثمارية
٤,٤١٨,٠٠٧	٦,٩٤٦,٩٠٨		الدخل من الودائع وسندات الدين (الصكوك)
٢,٦٣٨,٥٧٧	٦,٦٣٢,٢١٣		إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة
١٣,٥٧٩,٣١٠	١٣,٣٢٧,٣٦٠		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٩٠,٩٥٠,٠٠٠)	١١,٣٥٠,٠٠٠		إيرادات الإيجار
(١٤,٣٣٩,٢٣٦)	١,٦٤٠,٧٥٣		صافي الحركة في الودائع لأجل
(١٧,٥٩٥,٦٦٧)	(٢٤,٠٧٦,٩٥٦)		صافي النقد المستخدم في الناتج من أنشطة الاستثمار
(٨٥,٨٩٦)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٤٢٤,٢٢٠)	٢٦	توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين
(١٧,٦٨١,٥٦٣)	(٢٤,٥٠١,١٧٦)		الفائض الموزع على حملة الوثائق
(٩٩,٩٢٥,٣٧٨)	٣,٧٩٥,٩١١		سداد التزامات الإجارة
١٦٩,٩٧٨,٢٧٣	٧٠,٠٥٢,٨٩٥		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٧٠,٠٥٢,٨٩٥	٧٣,٨٤٨,٨٠٦		صافي النقص في النقد وما في حكمه
			النقد وما يعادل النقد في ١ يناير
			النقد وما يعادل النقد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. الوضع القانوني والأنشطة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة قطرية مسجلة ومؤسسة في دولة قطر بموجب المرسوم الأميري رقم ٥٣ الصادر في ٢١ ديسمبر ١٩٧٨ وهي مدرجة في بورصة قطر. العنوان المسجل للشركة هو شارع حمد الكبير، دوحة ٤٥٥٥ قطر. تعمل الشركة والشركات التابعة لها (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") في أعمال التكافل والاستثمارات الأخرى.

الشركات التابعة الرئيسية للمجموعة ونسب الملكية المباشرة للسنوات الحالية والمقارنة هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	الملكية	دولة التأسيس	الأنشطة الرئيسية
الشركة القطرية للتكافل ذ.م.م *	١٠٠٪	قطر	شارك بشكل أساسي في الأنشطة وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية على أساس عدم الربا في جميع مجالات التكافل.
شركة ميثاق للاستثمارات ذ.م.م	١٠٠٪	قطر	تعمل في المقام الأول في الاستثمارات.

* الشركة التابعة للمجموعة تحت التصفية طبقاً للتعميم الصادر من مصرف قطر المركزي رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ م.

٢. أساس الإعداد

(أ) فقرة الالتزام والإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقًا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والأحكام السارية لقانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ وأحكام وأنظمة مصرف قطر المركزي المعمول بها.

وفقًا لأحكام النظام الأساسي للشركة، والتي تتطلب الفصل والإفصاح المنفصل عن المعاملات والأرصدة المتعلقة بحملة الوثائق والمساهمين، فإن جميع المخاطر والمكافآت الناشئة عن أعمال التكافل تُنسب إلى حملة الوثائق والبيانات المالية الموحدة تم تحضيرها وفقًا لذلك.

قبل عام ٢٠١٠، كانت المجموعة تمارس أعمال التأمين التقليدية. قامت المجموعة بتحويل أعمالها إلى أعمال تكافل في ١ يناير ٢٠١٠. وبناءً على ذلك، أوقفت المجموعة أعمال التأمين التقليدية وتم تحويل جميع بوالص التأمين القائمة إلى حسابات المساهمين. يتم عرض أي مطالبات / مبالغ مستردة ذات صلة ناتجة عن هذه السياسات بشكل منفصل ضمن بيان الدخل الموحد للمساهمين.

وفقًا لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم المجموعة إرشادات من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

(ب) البيانات المالية الرئيسية

وفقًا لمعيار المحاسبة المالية رقم ١٢ - العرض العام والإفصاح في البيانات المالية لشركات التكافل الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتعين على المجموعة عرض البيانات الموحدة للمركز المالي التي تشمل على موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق، والبيانات الموحدة لدخل المساهمين، وإيرادات ومصاريف حملة الوثائق، وفائض أو عجز حملة الوثائق، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية.

(ج) العملة الوظيفية والعملة العرضية

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالريال القطري، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. تم تقريب المبالغ المعروضة لأقرب ريال قطري.

٢. أساس الإعداد (تابع)

(د) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية" و "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيانات الدخل" والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وفقاً للسياسات المحاسبية الرئيسية مثل المبينة أدناه.

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

تم توضيح المعلومات حول المجالات الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الحاسمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة في الإيضاح ٥.

(و) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أعادت المجموعة تقييم سياساتها المحاسبية للعقارات الاستثمارية فيما يتعلق بقياس العقارات الاستثمارية بعد الاعتراف المبني. وكانت قد قامت المجموعة قد قامت سابقاً بقياس العقارات الاستثمارية باستخدام نموذج التكلفة حيث ، بعد الاعتراف المبني للأصل المصنف كعقارات استثمارية تم إدراج الموجودات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر القيمة المتراكمة.

خلال العام، اختارت المجموعة تغيير طريقة المحاسبة لجميع العقارات الاستثمارية، حيث تعتقد المجموعة أن نموذج القيمة العادلة يوفر المزيد من المعلومات ذات الصلة لمستخدمي البيانات المالية الموحدة لأنه أكثر انسجاماً مع الممارسة المتبعة من قبل منافسيها. بالإضافة إلى ذلك ، توفر تقنيات التقييم المتاحة تقديرات أكثر موثوقية للقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. طبقت المجموعة نموذج القيمة العادلة بأثر رجعي. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١٣ للمزيد من التفاصيل للعقارات الاستثمارية وإيضاح رقم ٤٢ للحصول على تفاصيل تأثير التغيير في السياسات المحاسبية.

٣. المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير المحاسبة المنشورة ومعايير الإفصاح

المعايير الجديدة، والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

خلال السنة، طبقت المجموعة المعايير والتعديلات التالية على المعايير التي تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. إن تطبيق المعايير والتعديلات التالية على المعايير لم ينتج عنه تغييرات في صافي النتائج المعلنة سابقاً أو حقوق الملكية للمجموعة وليس له أي تأثير على البيانات المالية الموحدة.

(أ) معيار المحاسبة المالية ٣٩: "التقارير المالية للزكاة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات ، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات الغير ملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم ، حسب الاقتضاء.

ليس هناك إلزام بدفع الزكاة على المجموعة، وبالتالي فإن تطبيق هذا المعيار لم يكن له تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة.

٣. المعايير والتفسيرات والتعديلات علي معايير المحاسبة المنشورة ومعايير الإفصاح (تابع)

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ (تابع)

(ب) معيار المحاسبة المالية ٤١: "التقارير المالية المرحلية"

ويحدد هذا المعيار مبادئ إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة ومتطلبات العرض والإفصاح ذات الصلة، مع التركيز على الحد الأدنى من الإفصاحات للمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المختلفة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يوفر هذا المعيار أيضاً خياراً للمؤسسة لإعداد مجموعة كاملة من المعلومات المالية في تواريخ إعداد التقارير الدورية بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية ذات الصلة.

اعتمدت المجموعة هذا المعيار على أساس إعداد معلوماتها المالية المرحلية الموحدة المكثفة. لم يكن لاعتماد هذا المعيار أي تأثير كبير على المعلومات المالية المرحلية للمجموعة.

المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات المصدرة، ولكنها لم تصبح سارية المفعول.

لم تطبق المجموعة حتى الآن معايير المحاسبة المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

(أ) معيار المحاسبة المالية ١: "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية (المعدل ٢٠٢١)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ١ في عام ٢٠٢١. معيار المحاسبة المالية ١ المعدل يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق ١ العرض والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم كحقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري مفعول هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه.

(ب) معيار المحاسبة المالية ٤٢: "العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم (٤٢) في ديسمبر ٢٠٢٢ والذي حل محل معيار المحاسبة المالية رقم (١٢) "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". يجب قراءة المعيار الجديد بالاقتران مع معيار المحاسبة المالية رقم (١) أعلاه "العرض العام والإفصاح في البيانات المالية" ومعيار المحاسبة المالية أدناه رقم (٤٣) "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس". الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية ، والحد الأدنى من متطلبات و محتويات وإفصاحات البيانات المالية ، وهيكل البيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد مؤسسات التكافل. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم (٤٣) ، شريطة أن يكون معيار المحاسبة المالية رقم (١) قد تم تبنيه بالفعل أو اعتمد في نفس الوقت

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه.

(ج) معيار المحاسبة المالية ٤٣: "محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٤٣ في ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يجب قراءته بالاقتران مع معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ أعلاه "العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يسري مفعول هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية ٤٢.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة، وتم تطبيقها بشكل ثابت من قبل شركات المجموعة باستثناء التغييرات الناتجة عن اعتماد معايير محاسبية جديدة خلال السنة الحالية كما ذكر في إيضاح ٣.

(أ) أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق، في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كانت للمجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- التعرض أو الحقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

بشكل عام، هناك افتراض بأن غالبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية مع حملة الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المكتناة أو المستبعدة خلال السنة في البيانات المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وإلى الحقوق غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحقوق غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم المحاسبة عن التغيير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحقوق غير المسيطرة ومكونات حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(٢) الحقوق غير المسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع حقوق الملكية غير المسيطرة على أنها معاملات مع مساهمي المجموعة. بالنسبة للمشتريات من حقوق الملكية غير المسيطرة، يتم تسجيل الفرق بين أي مقابل مدفوع والحصة ذات الصلة المقتناة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة في حقوق الملكية. يتم أيضًا تسجيل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الحقوق غير المسيطرة في حقوق الملكية.

عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو ترتيب مشترك أو موجود مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم المحاسبة عن أية مبالغ معترف بها سابقًا في حقوق الملكية فيما يتعلق بتلك الشركة كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقًا في حقوق ملكية أخرى يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد.

إذا تم تخفيض حصة الملكية في شركة زميلة مع الاحتفاظ بنفوذ هام، يتم إعادة تصنيف حصة تناسبية فقط من المبالغ المعترف بها سابقًا في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد حيثما كان ذلك مناسبًا.

(٣) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة والإيرادات والمصروفات داخل المجموعة (باستثناء أرباح أو خسائر معاملات العملات الأجنبية) الناتجة عن المعاملات داخل المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على انخفاض القيمة.

(ب) تحقق الإيرادات

يتم التحقق بالإيرادات إلى الحد الذي يحتمل معه تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة.

إجمالي الاشتراكات

يمثل إجمالي الاشتراكات (الاشتراكات) السياسات المكتتب بها خلال العام، بعد خصم المبالغ المستردة والخصومات الممنوحة. يتم إثبات إجمالي الاشتراكات لأعمال التكافل عند استحقاقها.

صافي مصاريف العمولة والعمولة المقدمة

يتم إطفاء صافي مصروفات العمولات على مدار الفترة التي يتم فيها اكتساب الاشتراكات ذات الصلة. يتم إدراج صافي دخل العمولات المتعلقة بفترة المخاطر التي تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية ضمن "العمولات المؤجلة" في بيان المركز المالي الموحد.

رسوم الوكالة

يحق لصندوق المساهمين الحصول على رسوم إدارة سنوية ثابتة لمساهمات التكافل المستلمة خلال العام. يتم احتساب رسوم الوكالة للمساهمين بمعدل ٢٦٪ (٢٠٢٢ : ٢٦٪) من إجمالي المساهمة المكتتبه، باستثناء ١٠٠٪ من إجمالي المساهمة المكتتبه من وجهة الأعمال.

حصة المضاربة

تمثل حصة المضارب أتعاب إدارة مستحقة الدفع للمساهمين من قبل حملة وثائق التأمين لإدارة استثماراتهم. يتم الاعتراف بنسبة ٧٠٪ (٢٠٢٢ : ٧٠٪) من صافي الدخل المقبوض على استثمارات حملة الوثائق كحصة المضاربة. يتم تحديد المعدل الفعلي لكل عام من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالتنسيق مع مجلس إدارة المجموعة.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند ثبوت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإجارة.

الدخل من الودائع

يتم احتساب الدخل من الودائع لدى البنوك على أساس حصة المجموعة من الأرباح الموزعة من قبل البنوك مع الأخذ في الاعتبار المبلغ الأساسي القائم.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) حصة إعادة التكافل من الاشتراكات

حصة إعادة التكافل في الاشتراكات هي المبالغ المدفوعة لمعبيدي التأمين وفقاً لعقود إعادة التكافل للمجموعة. يتم الاعتراف بحصة إعادة التكافل من اشتراكات إعادة التكافل في التاريخ الذي تبدأ فيه الوثيقة/العقد.

د) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع لحملة وثائق التأمين والأطراف الأخرى ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة، بعد خصم مبالغ الحطام والمبالغ المستردة الأخرى ويتم تحميلها على بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد عند تكبدها. يشتمل إجمالي المطالبات تحت التسوية على إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في نهاية فترة التقرير.

يتم تكوين مخصصات المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها كما في نهاية فترة التقرير على أساس تقديرات الحالات الفردية. تستند تقديرات الحالة إلى المبالغ المقدرة للخسائر الفردية وحيث لم يتم إجراء تقييمات الخسائر، يتم وضع التقديرات في ضوء المعلومات المتاحة حالياً، والخبرة السابقة لمطالبات مماثلة وفي بعض الحالات فيما يتعلق بالمبالغ المؤمن عليها. تتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل دوري للتأكد من أن مبالغ المطالبات القائمة المعترف بها كافية لتغطية المدفوعات المستقبلية المتوقعة بما في ذلك تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة ويتم تحديثها عندما تتوفر معلومات جديدة.

لا تقوم المجموعة بخصم التزامها عن المطالبات غير المسددة حيث أنه من المتوقع سداد جميع المطالبات بشكل جوهري خلال ١٢ شهراً من فترة التقرير.

هـ) العمولة / العمولة المؤجلة

تمثل العمولات المستلمة والمدفوعة الناتجة عن الاشتراك في وثائق التكافل، ويتم تأجيل هذه العمولة واستهلاكها خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الاشتراكات ذات الصلة.

و) احتياطي المخاطر غير المنتهية (اشتراكات غير مكتسبة)

يتم الاعتراف بإيرادات الاشتراكات بموجب السياسة على مدى فترة التكافل من تاريخ بدء الوثيقة المتعلقة بانتهاء صلاحيتها.

يمثل احتياطي المخاطر غير المنتهية الجزء المقدر من صافي دخل الاشتراكات والذي يتعلق بفترات التكافل اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم احتساب الاحتياطي باستخدام العدد الفعلي للأيام المنصرمة. يتم تصنيف حصة معبيدي التأمين من المطالبات المقدرة لمبالغ مفسح عنها ولكن لم يتم تسويتها و المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها واحطياطي المخاطر غير المنتهية بشكل منفصل كموجودات إعادة التكافل في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحديد احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة للالتزامات ما قبل المطالبات بموجب سياسات التكافل من خلال تقسيم قيمة إجمالي الوثيقة على فترتها، أي يتم تقسيم إجمالي عدد الأيام التي يتم توفير التغطية لها بموجب وثيقة التكافل ومضروبة في "عدد الأيام غير المنتهية الصلاحية". بالنسبة للهندسة، يتم استخدام معادلة غير خطية لتحديد احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة. بالنسبة للمنتجات الهندسية مثل المقاولين (جميع المخاطر)، تزداد المخاطر خطياً مع مدة المشروع بحيث تكون المخاطر التي يتم مواجهتها ١٠٠٪ عند انتهاء العقد. يُعتبر المعدل الذي تُكتسب به المساهمة زيادة بنفس المعدل الذي تزداد فيه المخاطر التي تواجهها على مدى عمر الوثيقة. وعليه، فإن النسبة التي يتم الاعتراف بتحقيق الاشتراكات تزداد بنفس نسبة الزيادة في المخاطر خلال فترة التغطية. بالنسبة لوثائق التكافل البحرية، تستخدم المجموعة ٢٥٪ من الاشتراكات المكتسبة باعتبارها احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة.

ز) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلائي) نتيجة لحدث سابق، فمن المحتمل أن تكون المجموعة مطالبة بتسوية الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالمدينين كموجود إذا كان من المؤكد تقريباً أن السداد سيتم استلامه ويمكن قياس مبلغ المستحق بشكل موثوق.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) المخصصات (تابع)

مخصص المطالبات تحت التسوية
يتم الاعتراف بمخصص المطالبات تحت التسوية في تاريخ معرفة المطالبات ويغطي الالتزام بمصاريف تعديل الخسائر والخسائر بناءً على تقارير الخسائر من مقيمين مستقلين للخسائر وأفضل تقدير للإدارة. تتم مراجعة طريقة عمل هذه التقديرات وتحديد الالتزام الناتج بشكل مستمر.

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
يتضمن مخصص المطالبات أيضاً التزاماً للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تعيين خبير اكتواري مستقل كل سنة لاحقة لتقييم كفاية الاحتياطات للوفاء بالالتزامات المستقبلية المستحقة. يتم احتساب الالتزام بشكل عام في تاريخ التقرير بعد النظر في التقرير الاكتواري المستقل والاتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحرافات السلبية. لا يتم خصم الاحتياطي عن القيمة الزمنية للنقود.

مخصص مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة
يمثل مخصص مصروفات تعديل الخسائر غير الموزعة تقديرًا للمدفوعات النهائية للخسائر ومصاريف التسوية ذات الصلة من المطالبات التي تم الإفصاح عنها ولكن لم يتم دفعها. تقديرات احتياطي الخسارة هي توقعات بتكلفة التسوية النهائية وإدارة المطالبات عند التسوية النهائية. تستند هذه التقديرات إلى الحقائق والظروف المعروفة لنا بعد ذلك، ومراجعة أنماط التسوية التاريخية، وتقديرات الاتجاهات في تكرار المطالبات وشدها، وتوقعات تكاليف الخسارة، والتفسيرات المتوقعة للنظريات القانونية للمسؤولية وعوامل أخرى. عند إنشاء المخصص، تأخذ في الاعتبار أيضاً المبالغ المستردة المقدرة من إعادة التكافل والإنقاذ والحلول. تتم مراجعة المخصص بشكل منتظم من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة.

مخصص العجز في الإشتراكات
في نهاية كل فترة تقرير، يتم تكوين مخصص العجز في الإشتراكات الناشئ عن عقود التكافل العامة عندما تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة إلى الفترات غير المنتهية من وثائق التكافل المعمول بها في تاريخ التقرير مخصص الإشتراكات غير المكتسبة والمطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بتلك الوثائق. يتم تكوين مخصص العجز في الإشتراكات بالرجوع إلى فئات الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناءً على التقديرات الاكتوارية.

الاحتياطات الحسابية
يتم احتساب الاحتياطات الحسابية على أنها القيمة الاكتوارية للتدفقات النقدية المستقبلية المستحقة، والتي تأخذ المخاطر الفعلية في الاعتبار. يتم تقييم موجودات عقود التأمين على أساس قيمتها السوقية الحقيقية (على أفضل تقدير).

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي تستحق الدفع عند إتمام الخدمة. يتم احتساب المخصص وفقاً لقانون العمل القطري على أساس رواتب الموظفين وفترات الخدمة المتركمة.

بموجب قانون العمل، يتعين على المجموعة تقديم مساهمات في خطة صندوق الحكومة للموظفين القطريين محسوبة كنسبة مئوية من رواتب الموظفين القطريين. إن التزامات المجموعة محدودة بهذه الإشتراكات، والتي يتم دفعها كمصروفات عند استحقاقها.

لا تتوقع المجموعة تسوية التزامات مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها على المدى القريب. لا يتم خصم المخصص لأنه من غير المتوقع أن يكون الفرق بين المخصص المدرج في بيان المركز المالي الموحد وصافي القيمة الحالية جوهرياً.

ح) الفائض في صندوق حملة الوثائق

يمثل الفائض في صندوق حملة الوثائق مكاسب متركمة من أنشطة التكافل ويتم توزيعها على حملة الوثائق عند تطوير الأعمال. يتم تحديد توقيت ومبلغ وأساس التوزيع من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط) ذمم التكافل المدينة

يتم إثبات أرصدة التكافل المدينة بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصاً أي انخفاض في قيمة الديون المشكوك في تحصيلها. يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل. يتم شطب الديون المعدومة عند تكبدها. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاشتراكات المدينة، نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي حدثت بعد الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التكافل المدينة وفقاً لذلك وتقر بخسارة انخفاض القيمة في بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد.

يتم تقدير مخصص انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة على أساس منتظم بعد تحليل الذمم المدينة حسب أعمارها.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات، مثل ذمم التكافل المدينة، فإن الموجودات التي تم تقييمها على أنها ليست منخفضة القيمة بشكل فردي يتم تقييمها بالإضافة إلى ذلك للانخفاض في القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة خبرة المجموعة السابقة في تحصيل المدفوعات، وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بعد متوسط فترة الانتماء، بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية المرتبطة بذلك. التقييم في الذمم المدينة.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بخسارة انخفاض القيمة مباشرة لجميع الموجودات المالية باستثناء ذمم الاشتراكات، حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية من خلال استخدام حساب المخصص. عندما تعتبر الاشتراكات المستحقة غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل حساب المخصص. يتم إدراج المبالغ المستردة اللاحقة للمبالغ التي تم شطبها مسبقاً في حساب المخصص. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد / بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد.

ي) موجودات إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل موجودات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات القائمة ووفقاً لعقد إعادة التكافل.

تتم مراجعة موجودات إعادة التكافل للتحقق من وجود انخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف الأولي بأصل إعادة التكافل بأن المجموعة قد لا تتلقى جميع المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بشكل موثوق على المبالغ التي ستحصل عليها المجموعة من إعادة التكافل. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد.

لا تعفي ترتيبات إعادة التكافل التي تم التنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

يتم الاعتراف بالاشتراكات والمطالبات الخاصة بإعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت إعادة التكافل تعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين.

تمثل مطلوبات عقود إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

يتم عرض الاشتراكات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التكافل المتنازل عنها والمفترضة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك) الاستثمار في الأوراق المالية

تشتمل استثمارات الأوراق المالية على استثمارات في أدوات مالية من نوع الدين وحقوق الملكية.

التصنيف

بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- (أ) أدوات من نوع حقوق الملكية.
(ب) أدوات الدين، بما في ذلك (النقدية وغير النقدية)؛ و
(ج) أدوات الاستثمار الأخرى

ما لم يتم ممارسة خيارات الاعتراف المبدئي غير القابلة للإلغاء المنصوص عليها في الفقرة ١٠ من المعيار، يجب على المؤسسة تصنيف الاستثمارات على أنها تقاس لاحقاً بأي من (١) التكلفة المطفأة أو (٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو (٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل، في أساس كليهما:

- (أ) نموذج أعمال المجموعة لإدارة الاستثمارات. و
(ب) خصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتماشى مع طبيعة عقود التمويل الإسلامي الأساسية.

(١) التكلفة المطفأة

يقاس الاستثمار بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بهذا الاستثمار من أجل تحصيل التدفقات النقدية المتوقعة حتى تاريخ استحقاق الأداة؛ و
(ب) يمثل الاستثمار إما أداة دين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

(٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالاستثمار ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية المتوقعة وبيع الاستثمار؛
(ب) يمثل الاستثمار أداة دين غير نقدية من نوع الدين أو أداة استثمار أخرى لها عائد فعال معقول يمكن تحديده.

(٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو إذا تم تطبيق التصنيف غير القابل للإلغاء عند التحقق المبدئي.

تصنيف غير قابل للنقض عند الاعتراف الأولي

يجوز للمجموعة إجراء اختيار غير قابل للإلغاء لتعيين استثمار معين، عند الاعتراف الأولي، على النحو التالي:

- (أ) أداة من نوع حقوق الملكية يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية؛ و
(ب) أداة من نوع الدين غير النقدي أو أداة استثمار أخرى، كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى من قياس الموجودات أو الالتزامات المرتبطة أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليهم على أسس مختلفة.

الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الموجود، وفي ذلك التاريخ تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إلغاء الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك) الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

القياس

أ) الاعتراف الأولي

يتم الاعتراف باستثمارات الأوراق المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة، باستثناء تكاليف المعاملة المتكيدة للحصول على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على القائمة الموحدة لإيرادات ومصاريف ودخل حملة الوثائق.

ب) القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بأرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة في بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق وبيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفاة بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الربح الفعلي ناقصًا أي مخصص انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بجميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو انخفاض قيمة الاستثمارات في القائمة الموحدة لإيرادات ومصاريف حملة الوثائق وبيان الدخل الموحد.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ويتم عرضها في احتياطي منفصل للقيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. عندما يتم بيع الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو انخفاض قيمتها أو تحصيلها أو استبعاد منها بأي طريقة أخرى، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقًا في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد إلى بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحدة والبيان الموحد من الدخل.

الاستثمارات التي ليس لها سعر سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة يمكن من خلالها اشتقاق مقياس موثوق للقيمة العادلة عندما يتعذر تحديدها على أساس مستمر، يتم إثباتها بالتكلفة. إذا كان من الممكن تحديد مقياس موثوق للقيمة العادلة في تاريخ لاحق، فيجب قياس الاستثمار بالقيمة العادلة.

أساسيات القياس

قياس التكلفة المطفاة

التكلفة المطفاة للموجود أو المطلوب المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الموجود أو المطلوب المالي عند الاعتراف الأولي، مطروحًا منه أقساط سداد رأس المال، زائد أو ناقص الإهلاك التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المعترف به و مبلغ الاستحقاق مطروحًا منه أي تخفيض لانخفاض القيمة. يشمل حساب معدل الربح الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بموجبه مبادلة موجود أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة (البائع والمشتري) في معاملة بحتة. تقيس المجموعة القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة باستخدام سعر الشراء في السوق لتلك الأداة عند إقفال الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة للاستثمار حيث لا يوجد سعر سوق مدرج، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى، والتي هي نفسها إلى حد كبير أو تستند إلى تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تحديد القيم النقدية المعادلة من قبل المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدلات الربح الحالية للعقود التي لها نفس الشروط وخصائص المخاطر.

ل) الموجودات المالية

يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية في الوقت الذي تصبح فيه المجموعة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بها عندما تفقد المجموعة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تشتمل على الموجودات المالية. يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن عدم الاعتراف بالموجودات المالية في بيان الدخل الموحد مباشرة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ل) الموجودات المالية (تابع)

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية: الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية الأخرى (النقدية في البنوك). يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف المبدئي بصافي القيمة الدفترية عند التحقق المبدئي.

(١) النقد وما يعادل النقد

يتكون النقد وما يعادل النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل ذات تاريخ استحقاق أصلي يبلغ ثلاثة أشهر أو أقل. يتم تسجيل النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد. لغرض التدفق النقدي، يتم إظهار النقد وما يعادل النقد بالصافي بعد السحب على المكشوف من البنوك.

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المتوقعة لخسائر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة للأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها، والتي يتم قياسها على أنها الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تصنف المجموعة الموجودات والتعرضات إلى ثلاث فئات بناءً على طبيعة المخاطر التي تنطوي عليها (مثل مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى) وتحدد ثلاثة مناهج لتقييم الخسائر لكل فئة من فئات الموجودات هذه: (١) نهج خسائر الائتمان، (٢) نهج صافي القيمة الممكن تحقيقها و (٣) نهج انخفاض القيمة.

لغرض هذا المعيار، يجب تصنيف الموجودات والتعرضات، على النحو التالي:

أ) الموجودات والتعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان (تخضع لمقاربة خسائر الائتمان):

(١) المبالغ المستحقة القبض؛ و

(٢) الانكشافات خارج الميزانية العمومية؛

ب) المخزون (يخضع لمقاربة صافي القيمة الممكن تحقيقها)؛

ج) الموجودات النموية والاستثمارية الأخرى والتعرضات المعرضة لمخاطر بخلاف مخاطر الائتمان (تخضع لنهج انخفاض القيمة)، باستثناء المخزون.

نهج خسائر الائتمان

يستخدم هذا النهج نهج قياس مزدوج للذمم المدينة والتعرضات خارج الميزانية العمومية، والتي بموجبها يتم قياس مخصص الخسارة إما كخسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

خسائر الائتمان المتوقعة

ينطبق نهج خسائر الائتمان مع نموذج "خسارة الائتمان المتوقعة" التطلعي على الموجودات المالية التي تخضع لمخاطر الائتمان. هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضًا عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها؛
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: مثل القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ل) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الموجود المالي "ضعيف الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للموجود المالي.

يتضمن الدليل على أن الموجود المالي ضعيف القيمة الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للطرف المقابل أو المصدر الممول؛
- مخالفة العقد مثل التقصير أو حدث متأخر؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

نهج انخفاض القيمة

يجب أن تشمل الموجودات (أو مجموعة الموجودات ذات الخصائص المشتركة) الخاضعة لنهج الانخفاض في القيمة الموجودات التمويلية والاستثمارية الأخرى والتعرضات المعرضة لمخاطر بخلاف مخاطر الائتمان (بخلاف المخزون)، بخلاف الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

خسارة انخفاض القيمة هي المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد. في حالة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الانخفاض الكبير أو المطول في القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته يعد أيضًا دليلًا موضوعيًا على انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل على استثمارات من نوع حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الخسارة التراكمية المعترف بها سابقًا في بيان التغيرات في حقوق الملكية يتم حذفها من حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع.

٣) *التغيير في التقدير والعكس*

يجب على المجموعة إعادة تقييم تقديرات الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك التغيرات في المراحل المعنية من مخاطر الائتمان) ومخصصات التعرض خارج الميزانية العمومية والمخصصات مقابل الالتزامات والعقود المرهقة وتعديل صافي القيمة الممكن تحقيقها في تاريخ كل تقرير.

يجب الاعتراف بالتغييرات في التقديرات (بما في ذلك الاسترداد) في بيان الدخل الموحد لفترة إعادة تقييمها.

بالنسبة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، يعتبر الانخفاض الكبير أو المستمر في القيمة العادلة للأوراق المالية عن تكلفتها دليلًا موضوعيًا على انخفاض القيمة.

عندما يعتبر استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية منخفض القيمة، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقًا في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد / بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق للسنة.

فيما يتعلق بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقًا من خلال بيان الدخل الموحد من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد. يتم الاعتراف بأي زيادة في القيمة العادلة لاحقة لخسارة انخفاض القيمة في حقوق الملكية ويتم تجميعها تحت عنوان احتياطي القيمة العادلة. فيما يتعلق بالاستثمارات في سندات الدين، يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة لاحقًا من خلال بيان الدخل إذا كان من الممكن ربط الزيادة في القيمة العادلة للاستثمار بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة.

٤) *إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية*

يتم إلغاء الاعتراف بالموجود المالي عندما لا تعود المجموعة تسيطر على الحقوق التعاقدية التي تتكون من الموجود المالي، وهو ما يحدث عادة عند بيع الموجود، أو عندما يتم تمرير جميع التدفقات النقدية المتعلقة بالموجود إلى طرف مستقل.

٥) *المقاصة*

يتم إجراء المقاصة للموجودات والمطلوبات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي المجموعة إما التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجود وتسوية الالتزام في وقت واحد.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

م) العقارات الاستثمارية

تعتبر الأراضي والمباني عقارات استثمارية فقط عندما يتم الاحتفاظ بها لكسب الإيجارات أو لزيادة رأس المال على المدى الطويل أو كليهما.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بسعر التكلفة، وتشمل جميع التكاليف المنسوبة مباشرة بما في ذلك تكاليف الاقتراض التي تعزى مباشرة إلى بناء الأصول وتستبعد تكلفة الخدمة اليومية للممتلكات الاستثمارية. بعد الاعتراف الأولي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مما يعكس حالة السوق في تاريخ التقرير.

يتم إثبات أي مكاسب غير محققة ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المنقولة بالقيمة العادلة في حقوق الملكية مقابل "الاحتياطي العقاري". يتم تعديل أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة القياس بالقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المرحلة بالقيمة العادلة في الاحتياطي العقاري إلى الحد الذي تتجاوز فيه الرصيد الدائن المتاح لهذا الاحتياطي. وفي حالة تجاوز هذه الخسائر الرصيد المتاح، يتم إثبات الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الموحدة. في حالة وجود خسائر غير محققة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة في سنة مالية سابقة، يتم إثبات الأرباح غير المحققة المتعلقة بالسنة المالية الحالية في حدود إعادة هذه الخسائر السابقة في قائمة الدخل الموحدة. ويضاف أي فائض من هذه المكاسب على خسائر السنة السابقة إلى الاحتياطي العقاري..

يتم تحديد القيم العادلة بناء على تقييم سنوي يقوم به مقيمون خارجيون مستقلون معتمدون يطبقون نموذج تقييم موصى به من قبل لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم إلغاء الاعتراف ببند من الممتلكات الاستثمارية عند التصرف فيه أو عندما لا يتوقع حدوث فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو التصرف فيه. يتم تضمين أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالأصل في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل بعد تعديل الرصيد المتاح في حساب الاحتياطي العقاري المنسوب إلى الأصل الذي تم التصرف فيه.

ن) استثمار في شركات شقيقة (شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية)

الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

تم إدراج نتائج الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار في شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في الخسائر في شركة زميلة حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تشمل أي حصص طويلة الأجل تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الزميلة)، تتوقف المجموعة عن الاعتراف بحصتها في الخسائر الإضافية. يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية فقط إلى الحد الذي تتحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدالية أو تسدد مدفوعات نيابة عن الشركة الزميلة.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند اقتناء الاستثمار في شركة زميلة، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها كشهرة، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية للاستثمار. أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم فيها شراء الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٦ لتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. عند الضرورة، يتم اختبار القيمة الدفترية بالكامل للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للتحقق من انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٦ كموجود واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (أعلى من القيمة المستخدمة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد) مع قيمته الدفترية. لا يتم تخصيص أي خسارة انخفاض معترف بها على أي موجود، بما في ذلك الشهرة التي تشكل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إثبات أي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ن) استثمار في شركات شقيقة (شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية) (تابع)

تتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحتجزة موجوداً مالياً، تقيس المجموعة الحصة المحتجزة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ وتعتبر القيمة العادلة قيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم تضمين الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها وأي متحصلات من استبعاد جزء من حصة الشركة الزميلة في تحديد المكسب أو الخسارة عند البيع من شركة زميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً إذا قامت تلك الشركة الزميلة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. لذلك، إذا تم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المعترف به مسبقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كإعادة تصنيف التعديل) عندما يتم استبعاد من الشركة الزميلة. عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة زميلة ولكن المجموعة تستمر في استخدام طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بإعادة التصنيف إلى الربح أو الخسارة نسبة الربح أو الخسارة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك التخفيض في حصة الملكية إذا كان سيتم إعادة تصنيف هذا الربح أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط في حدود الحصص في الشركة الزميلة التي لا تتعلق بالمجموعة.

س) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة مباشرة إلى شراء الموجود. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم تشييدها ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة صالحة للاستخدام من أجل الاستخدام المقصود منها، وتكاليف تفكيك وإزالة العناصر واستعادة الموقع الذي توجد فيه.

يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد بند من الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة عائدات البيع مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بها صافياً ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل الموحد.

التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من بند من بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في هذا الجزء إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

الإهلاك

يتم احتساب الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة بخلاف الأراضي ذات الملكية الحرة والتي تم تحديدها على أنها غير محددة العمر على النحو التالي:

المباني	٢٠ سنوات
الكمبيوتر والمعدات	٥ سنوات
الأثاث والتجهيزات	٥ سنوات
المركبات	٥ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطرق الإهلاك في نهاية كل سنة مالية وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) الممتلكات والمعدات (تابع)

ربح أو (خسائر) عند الاستبعاد

يتم تحديد المكسب أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أحد بنود الموجودات الثابتة على أنه الفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية للموجود ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجود مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجود أكبر من قيمتها الاستردادية المقدرة.

إعادة التصنيف إلى العقار الاستثماري

عندما يتغير استخدام العقار من عقار يشغله المالك إلى عقار استثماري، يعاد قياس العقار إلى القيمة العادلة ويعاد تصنيفه وفقاً لذلك. يتم الاعتراف بأي مكسب ناتج عن إعادة القياس هذا في الربح أو الخسارة الموحد إلى الحد الذي يعكس فيه خسارة انخفاض سابقة في قيمة ممتلكات محددة، مع الاعتراف بأي مكسب متبقي في بيان الدخل الموحد وعرضه في احتياطي إعادة التقييم. يتم الاعتراف بأي خسارة في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، ويقدر ما يتم تضمين مبلغ في فائض إعادة التقييم لتلك الممتلكات، يتم الاعتراف بالخسارة في بيان الدخل الموحد ويقلل من فائض إعادة التقييم ضمن حقوق الملكية.

(ع) موجودات حق الاستخدام

الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء الإجارة بالتكلفة، والتي تتكون من المبلغ الأولي للالتزام الإجارة (راجع السياسة المحاسبية "مطلوبات الإجارة") المعدلة لأي مصروفات إجارة مدفوعة مسبقاً ومستحقة تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف أولية مباشرة مؤكدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة الموجود الأساسي أو استعادة الموجود الأساسي أو الموقع الذي يوجد فيه، ناقصاً أي حوافز إجارة مستلمة.

القياس اللاحق

يتم لاحقاً قياس بنود موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

يتم احتساب الإهلاك لشطب تكلفة موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإجارة السابقة وعمرها الإنتاجي. يتم استهلاكها على مدار عمرها الإنتاجي، إذا نقلت اتفاقية الإجارة ملكية موجودات حق الاستخدام إلى المجموعة بنهاية مدة الإجارة أو تعكس أن المجموعة ستمارس خيار الشراء في نهاية مدة الإجارة. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأسس المتبعة في الممتلكات والمعدات.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن تعديل القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام بشكل دوري لبعض عمليات إعادة قياس التزام الإجارة ذات الصلة (انظر السياسة المحاسبية "التزامات الإجارة").

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام في نهاية مدة الإجارة أو إلغاء عقد الإجارة أو نقل السيطرة على الموجود الأساسي. في حالة انتقال السيطرة على الموجود الأساسي إلى المجموعة، يتم إعادة تصنيف القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى ممتلكات ومعدات أو العقارات الاستثمارية، حسب مقضي الحال.

(ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة (الموجودات الثابتة والعقارات الاستثمارية) لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجود من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). في حالة عدم إمكانية تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجود الفردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الموجود. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، يتم أيضاً تخصيص موجودات الشركة لوحدة توليد النقد الفردية، أو بخلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجود.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجود (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجود (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الفور في بيان الدخل الموحد ما لم يتم إدراج الموجود ذي الصلة بالمبلغ المعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة على أنها انخفاض في إعادة التقييم.

ص) المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل المصاريف العمومية والإدارية على بيان الدخل الموحد للمساهمين.

ق) العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئيًا بسعر العملة الوظيفية السائد في تاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في نهاية فترة التقرير. البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولية ولا يتم إعادة بيانها لاحقًا. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج جميع فروق صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة إلا عندما يتعلق الأمر ببنود يتم فيها الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر مباشرة في حقوق الملكية، حيث يتم بعد ذلك الاعتراف بالأرباح أو الخسائر بالصافي من عنصر الصرف في حقوق الملكية.

ر) القيم العادلة

تقيس المجموعة بعض الأدوات المالية وبعض الأدوات غير المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل مركز مالي موحد. تم الإفصاح عن الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة لهذه الأدوات في الإيضاحات التالية:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في الإيضاح ٧.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في الإيضاح ٧.
- الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة في الإيضاح ٣٨.
- إفصاحات لطرق التقييم والتقدير والافتراضات الهامة في الإيضاح ٣٨.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجود أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب؛ أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب.

يجب أن تتمكن المجموعة من للوصول إلى السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة. يتم قياس القيمة العادلة للموجود أو المطلوب باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقًا لمصلحتهم الاقتصادية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ر) القيم العادلة (تابع)

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للموجود أو المطلوب، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجود أو المطلوب التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

إذا كان من الممكن تصنيف المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لموجود أو التزام في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى من المدخلات. هذا مهم للقياس بأكمله.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة مثل ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

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

يشارك المقيمون الخارجيون في تقييم الموجودات والمطلوبات الهامة، مثل مطلوبات عقود التكافل. يتم تحديد مشاركة المثلثين الخارجيين سنوياً من قبل الإدارة بعد المناقشة مع لجنة التدقيق بالمجموعة والموافقة عليها. تشمل معايير الاختيار معرفة السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم الحفاظ على المعايير المهنية. تقرر المجموعة، بعد المناقشات مع المثلثين الخارجيين للمجموعة، تقنيات التقييم والمدخلات التي يجب استخدامها لكل حالة.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات المطلوب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. بالنسبة لهذا التحليل، تتحقق المجموعة من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم من خلال الموافقة على المعلومات الواردة في حساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تقوم المجموعة، بالاشتراك مع المثلثين الخارجيين للمجموعة، بمقارنة التغيير في القيمة العادلة لكل موجود و التزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً أم لا.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجود أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

**الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية / الربح أو الخسارة
أدوات حقوق الملكية المدرجة**

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المتداولة بنشاط في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة في السوق للموجودات عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

الصناديق المدارة

يتم تحديد القيمة العادلة للصناديق المدارة التي يتم تداولها بنشاط في سوق مالي ثانوي منظم بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات وأسعار العرض المعلنة عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

في كل فترة تقرير، تقوم الإدارة داخلياً بتقدير القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية غير المسعرة باستخدام طريقة صافي قيمة الموجودات المعدلة والتي تعد أسلوب تقييم مسموح به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٣.

السندات وأدوات الدين المسعرة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المتداولة بنشاط في الأسواق المالية المنظمة والثانوية بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة للموجودات وأسعار العرض للمطلوبات عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ر) القيم العادلة (تابع)

الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجود.

ش) ضريبة الدخل

ضريبة الدخل

تتكون مصاريف ضريبة الدخل المعترف بها في بيان الدخل الموحد، من الضرائب الحالية والمؤجلة المنسوبة إلى المساهمين غير القطريين للشركات التابعة للمجموعة.

الضريبة الحالية

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على ربح السنة الخاضع للضريبة. يتم احتسابها على أساس قوانين الضرائب التي تم سنها (قانون ضريبة الدخل رقم ٢٤ لسنة ٢٠١٨) أو التي تم سنها بشكل جوهري في تاريخ التقرير في دولة قطر. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف التي يتم اتخاذها في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير. إذا كانت اللوائح الضريبية المعمول بها خاضعة للتفسير، فإنها تحدد مخصصاً عند الاقتضاء على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى الهيئة العامة للضرائب.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية للمجموعة والمبالغ الخاصة بها المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة بمعدلات الضرائب التي من المتوقع أن تطبق في السنة عند تحقق الموجود أو تسوية الالتزام باستخدام معدلات الضرائب على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري بحلول تاريخ التقرير في دولة قطر.

لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

- الفروق المؤقتة في الاعتراف الأولي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال والتي لا تؤثر على المحاسبة أو الربح أو الخسارة الخاضعين للضريبة؛
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كافٍ للاعتراف بموجود الضريبة المؤجلة بالكامل، فإن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بعد تعديلها لعكس الفروق المؤقتة الحالية، تؤخذ في الاعتبار، بناءً على خطط الأعمال للشركات التابعة الفردية في المجموعة. تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة.

يعاد تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يصبح من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة والتي يمكن استخدامها مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير، وتعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها. لهذا الغرض، يُفترض استرداد القيمة الدفترية للعقار الاستثماري المقاس بالقيمة العادلة من خلال البيع، ولم تدحض المجموعة هذا الافتراض.

يتم تسوية موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة فقط إذا تم استيفاء معايير معينة.

كما في تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة فروق مؤقتة جوهريّة بين القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات في بيان المركز المالي والمبالغ الخاصة بكل منها المستخدمة للأغراض الضريبية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ت) إجارة

المجموعة كمستأجر: (تأجير تشغيلي)

عند بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد إجارة أم يحتوي عليها. يعتبر العقد إجارة أو يحتوي على إجارة إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام موجود محدد لفترة زمنية مقابل مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الموجود المحدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد استخدام موجود محدد - قد يتم تحديد ذلك صراحة أو ضمناً ويجب أن يكون مميزاً مادياً أو يمثل بشكل جوهري كل قدرة الموجود المميز مادياً. إذا كان للمورد حق استبدال جوهري، فلن يتم تحديد الموجود؛
- للمجموعة الحق في الحصول بشكل جوهري على جميع المنافع الاقتصادية من استخدام الموجود طوال فترة الاستخدام؛ و
- يحق للمجموعة توجيه استخدام الموجود. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرار الأكثر صلة بتغيير كيفية ولأي غرض يتم استخدام الموجود. في حالات نادرة حيث يكون القرار بشأن كيفية ولأي غرض محددًا مسبقًا، يكون للمجموعة الحق في توجيه استخدام الموجود إذا كان للمجموعة الحق في تشغيل الموجود؛ أو قامت المجموعة بتصميم الموجود بطريقة تحدد مسبقاً كيف ولأي غرض سيتم استخدامه.

يتم تطبيق السياسة المذكورة أعلاه على العقود السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ أو المبرمة بعد ذلك.

في حالة ثبوت أن المجموعة مستأجرة، يتم إثبات موجودات حق الاستخدام (راجع السياسة المحاسبية "موجودات حق الاستخدام") والتزام الإجارة في تاريخ بدء الإجارة.

يتم إثبات التزام الإجارة مبدئياً بالصافي من (١) إجمالي مبلغ إيجارات الإجارة المستحقة الدفع عن مدة الإجارة و (٢) تكلفة الإجارة المؤجلة ذات الصلة، والتي تمثل الفرق بين إجمالي التزام الإجارة والتكلفة الأولية لموجودات حق الاستخدام. يتم إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة على مدى فترة الإجارة بناءً على طريقة معدل العائد الفعلي لبيان الدخل الموحد ضمن مصاريف تشغيلية وإدارية أخرى.

تتكون مدفوعات الإجارة المدرجة في قياس التزام الإجارة مما يلي:

- إيجارات الإجارة الثابتة ناقصاً أية حوافز مستحقة القبض؛
- إيجارات الإجارة المتغيرة بما في ذلك الإيجارات التكميلية المقاسة حسب الأصول بأفضل التقديرات مع تطبيق معدلات المؤشر والافتراضات الأخرى اعتباراً من تاريخ البدء؛
- مدفوعات الإيجارات الإضافية، إن وجدت، مقابل إنهاء الإجارة، إذا كانت مدة الإجارة تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء الإجارة، وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية.

الإجارة والإجارة قصيرة الأجل للموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإجارة للإجارة قصيرة الأجل للعقارات التي لها مدة إجارة لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإجارة للموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمدفوعات الإجارة المرتبطة بهذه الإجارة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإجارة.

إجارة - المجموعة كمستأجر: (تأجير تمويلي)

تم تصنيف إجارة الممتلكات والمعدات حيث كان لدى المجموعة جميع مخاطر ومزايا الملكية على أنها إجارة تمويل. تمت رسملة الإجارة المالية في بداية الإجارة بالقيمة العادلة للعقار المؤجر والقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإجارة، أيهما أقل. تم توزيع كل دفعة من مدفوعات الإجارة بين الالتزام وتكلفة الإجارة لتحقيق معدل ثابت على رصيد التمويل القائم. تم إظهار مطلوبات الإيجار المقابلة، بعد خصم تكلفة الإجارة، في بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات إجارة تمويلية. تم تحميل عنصر التكلفة لتكلفة الإجارة على الربح أو الخسارة المجمع خلال فترة الإجارة لإنتاج معدل عائد دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. تم استهلاك الموجودات المقتناة بموجب الإجارة التمويلية على أساس القسط الثابت على مدى أقصر مدة الإجارة وعمرها الاقتصادي الإنتاجي، ما لم يكن هناك يقين معقول بأن المجموعة ستحصل على الملكية بنهاية مدة الإيجار، وفي هذه الحالة فإن تم استهلاك الموجودات على مدار عمرها الإنتاجي المقدر.

تم تصنيف الإجارة التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية على أنها إجارة تشغيلية. تم تحميل الدفعات التي تتم بموجب الإجارة التشغيلية (بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر) على الربح أو الخسارة المجمع على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإجارة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ث) الربحية لكل سهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الخسارة المنسوب إلى حملة الأسهم العادية للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة عن طريق تعديل الأرباح وعدد الأسهم لتأثير أي أدوات مخففة.

خ) قطاع التقارير

قطاع التشغيل هو أحد مكونات المجموعة التي تنخرط في أنشطة تجارية قد تحقق منها إيرادات وتتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بالمعاملات مع أي من مكونات المجموعة الأخرى. تتضمن نتائج القطاعات التي يتم الإفصاح عنها إلى الإدارة العليا البنود المنسوبة مباشرة إلى القطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تشمل البنود غير المخصصة بشكل أساسي على موجودات الشركة ومصاريف المركز الرئيسي. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لجميع قطاعات التشغيل بشكل منتظم من قبل الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه والتي تتوفر بشأنها معلومات مالية منفصلة.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدات أعمال بناءً على أنشطتها التجارية ولديها أربعة قطاعات يتم الإفصاح عنها: التكافل، والاستثمار، والعقارات، وغير المخصصة. يمثل قطاع التكافل نتائج أعمال التكافل وإعادة التكافل.

علاوة على ذلك، يتم تنظيم قطاع التكافل في أربعة خطوط تكافل رئيسية يديرها ويعمل بشكل مستقل. خطوط التكافل الرئيسية هي:

- البحرية والجوية: إصدار عقود لتغطية كل خطوة من خطوات سلاسل التوزيع، بما في ذلك البضائع العابرة والتخزين وشحنات المشاريع للشحنات المتخصصة ولحماية المنظمات من العديد من المخاطر المتنوعة التي تتعرض لها أي سفن.
- حوادث عامة: إصدار عقود توفر تغطية شاملة لأمالك المؤمن عليه.
- تأمين على الحياة وتأمين طبي: توفير غطاء لحماية المؤمن عليه مالياً من الحوادث غير المتوقعة التي تسبب إصابات جسدية أو أذى. يغطي التأمين الوفاة / الإصابة العرضية، والعجز الدائم / المؤقت، والنفقات الطبية، وتكاليف النقل في حالات الطوارئ.
- مركبات: إصدار العقود التي توفر تغطية شاملة لمركبات المؤمن له وغير.

ذ) صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً لقانون قطر رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في عام ٢٠١٢، والتي تنطبق على جميع الشركات المساهمة القطرية المدرجة بأسهمها المتداولة، قامت المجموعة بتخصيص ٢,٥٪ من صافي أرباحها للصندوق الاجتماعي الحكومي.

ض) توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.

ظ) هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف لجنة شرعية يعينها المساهمون. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دوراً رقابياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

غ) الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للمجموعة، يجوز لأعضاء مجلس الإدارة إنشاء احتياطي عام في حقوق المساهمين لمواجهة العجز في الإشتراكات الذي قد ينشأ.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لأحكام لوائح مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة. يتم الاحتفاظ بهذا الاحتياطي حتى يعادل ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع وغير متاح للتوزيع إلا في الظروف المحددة في لوائح مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري.

ب) حصة في أرباح شركات زميلة

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٩، يجب تحويل إجمالي حصة أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي حصة أرباح الشركات الزميلة. توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة هي جزء قابل للتوزيع من هذا الاحتياطي.

٥. الأحكام والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التأكد

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والموضحة في الإيضاح ٤، يتعين على الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراسات المرتبطة بها إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

تستند مخصصات انخفاض قيمة الموجودات المالية على افتراضات حول مخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم المجموعة الحكم في وضع هذه الافتراضات واختيار المدخلات لحساب انخفاض القيمة، بناءً على التاريخ السابق للمجموعة، وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير. للحصول على تفاصيل عن الافتراضات والمدخلات الرئيسية المستخدمة، يرجى الرجوع إلى الملاحظات الفردية التي تتناول الموجودات المالية.

- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم إدارة المجموعة بمراجعة واختبار القيمة الدفترية للأصول (باستثناء العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة) عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. عند وجود مثل هذه المؤشرات، تحدد الإدارة المبلغ القابل للاسترداد عن طريق إجراء حسابات القيمة المستخدمة والقيمة العادلة. تتطلب هذه الحسابات استخدام التقديرات والافتراضات. عندما لا يكون من الممكن تحديد المبلغ القابل للاسترداد لأصل فردي، تقوم الإدارة بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

- تقييم العقارات الاستثمارية

تقوم إدارة إدارة بتحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية من قبل خبراء تقييم عقاري مستقلين يتمتعون بخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تستند القيم العادلة إلى القيم السوقية، وهي المبلغ المقدّر الذي يمكن من خلاله تبادل العقار في تاريخ التقييم بين المشتري الراغب والبائع الراغب في معاملة مستقلة بعد التسويق المناسب حيث تصرف كل طرف عن علم. راجع إيضاح رقم (١٣) للحصول على تفاصيل الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- انخفاض قيمة الاشتراكات المستحقة

تقوم إدارة المجموعة بشكل دوري بمراجعة البنود المصنفة كمدينين لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. تقدر الإدارة مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

٥. الأحكام الحاسمة والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التأكد (تابع)

- المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل من أهم التقديرات المحاسبية للمجموعة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه المجموعة في النهاية مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير التكلفة النهائية لإعداد المطالبات باستخدام مجموعة من طرق مخصصات الخسائر. تفترض هذه الأساليب أن تجربة المطالبات الخاصة بالمجموعة تدل على أنماط تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. يتم اشتقاق الافتراضات المستخدمة، بما في ذلك نسب الخسارة وتضخم المطالبات المستقبلية ضمنياً من بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات، على الرغم من تطبيق الأحكام لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في الاتجاهات المستقبلية المتوقع ظهورها. أيضاً، يتضمن تقدير المطالبات غير المفصح عنها باستخدام النماذج الإحصائية تقديراً تم إجراؤه لمواجهة حالات طارئة معينة مثل أحكام المحكمة غير المتوقعة وغير المواتية التي قد تتطلب دفع تعويضات أعلى من المقدرة في الموجود وتسوية المطالبات، والتي قد تستغرق وقتاً أطول من المتوقع، مما يؤدي إلى مدفوعات فعلية كونها أعلى من المقدرة.

يتم تحميل مصاريف المطالبات وتعديل الخسائر على الدخل عند تكبدها بناءً على الالتزامات المقدرة للتعويضات المستحقة لحملة العقود أو الأطراف الثالثة المتضررة من قبل حملة العقود. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المسددة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإفصاح عنها. تتم مراجعة طريقة عمل هذه التقديرات وتحديد الالتزام الناتج بشكل مستمر. يتم تضمين أي فرق بين المخصصات الفعلية والمخصصات التي تم تكوينها في البيان الموحد لإيرادات ومصاريف حملة الوثائق في سنة التسوية.

- اختبار كفاية المسؤولية

في تاريخ كل تقرير، يتم إجراء اختبارات كفاية الالتزام للتأكد من كفاية التزامات التكافل. عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية. يتم عرض أي عجز بشكل منفصل، ضمن مطلوبات حملة الوثائق وحقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد.

- مبدأ الاستمرارية

أجرت الإدارة تقييماً لقدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. حققت الشركة أرباحاً ولديها صافي موجودات موجب ومواقف رأس مال عام. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

- انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تتبع الشركة توجيهات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" لتحديد متى تنخفض قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يتطلب هذا التحديد أحكاماً جوهرية. عند اتخاذ هذا الحكم، تقوم الشركة بتقييم، من بين عوامل أخرى، ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة. تحدد الشركة أن الاستثمارات في الأوراق المالية قد انخفضت قيمتها عندما يكون هناك انخفاض "هام" أو "طويل الأمد" في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. تحديد ما هو "هام" أي انخفاض في القيمة السوقية بنسبة ٣٠٪، أو "طويل الأمد" أي استمرار الانخفاض لمدة تسعة أشهر، يتطلب حكماً ويتم تقييمه بناءً على العوامل النوعية والكمية، لكل استثمار على حدة في الأوراق المالية. عند إصدار حكم بشأن انخفاض القيمة، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم الأدلة على التدهور في الوضع المالي للمنشأة، وتأثير التأخير في التنفيذ، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

٦. النقد و ما يعادل النقد

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما يعادل النقد نقد في الصندوق وفي البنوك وودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية تقل عن ثلاثة أشهر. يمكن تسوية النقد وما في حكمه في نهاية السنة المالية كما هو موضح في بيان التدفقات النقدية الموحد مع البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
حملة الوثائق		
النقد بالصندوق		
٦١٩,٤٦٠	-	الودائع الاستثمارية* (البنوك الإسلامية) (١)
٤٠,٩٥٠,٠٠٠	٤٧,٣٠٠,٠٠٠	حسابات تحت الطلب (البنوك الإسلامية) (٢)
٢٢,٩٢٠,٥٨٣	٢٣,٥٠٩,٦١٧	حسابات جارية (٣)
١,٢٢٢,٩٧٩	٢,٠٥١,٨٢٧	الإجمالي
٦٥,٧١٣,٠٢٢	٧٢,٨٦١,٤٤٤	
المساهمون		
النقد بالصندوق		
١,٠٠٠	١,٠٠٠	الودائع الاستثمارية* (البنوك الإسلامية) (١)
١٢٨,٧٥٠,٠٠٠	١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	حسابات تحت الطلب (البنوك الإسلامية) (٢)
٣,٣٥٥,٥٧٧	٩,٠٩٤,٣٤٧	حسابات جارية (٣)
٤٥,٧٢٩,٢٠٧	٣٥,٣٩٦,١٠٤	الإجمالي
١٧٧,٨٣٥,٧٨٤	١٧٨,٢٤١,٤٥١	
النقد وما يعادل النقد في بيان المركز المالي الموحد		
٢٤٣,٥٤٨,٨٠٦	٢٥١,١٠٢,٨٩٥	
(١٦٩,٧٠٠,٠٠٠)	(١٨١,٠٥٠,٠٠٠)	مخصوصاً منه: الودائع التي يزيد تاريخ استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٧٣,٨٤٨,٨٠٦	٧٠,٠٥٢,٨٩٥	النقد وما في حكمه في بيان التدفقات النقدية الموحد

(١) تحقق الودائع الاستثمارية ربحاً بمعدلات تتراوح من ٢,٦٠٪ إلى ٦,١٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦٥٪ إلى ٥,٧٥٪).

(٢) تحقق حسابات تحت الطلب ربحاً بمعدلات تتراوح من ٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪).

(٣) المدرجة في الحسابات الجارية حسابات بنكية غير إسلامية تستخدم لمساهمات حملة الوثائق المدفوعة بواسطة بطاقات الائتمان.

* تشمل الودائع الاستثمارية الودائع المحتفظ بها في البنوك الإسلامية والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة من التخلف عن السداد لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل مصرف قطر المركزي. وفقاً لذلك، تقدر إدارة المجموعة مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. لم يعد أي من الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة التقرير متأخراً عن موعد استحقاقه، ومع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية في التخلف عن السداد والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنك، فقد قامت إدارة المجموعة بتقييم عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات خسارة على هذه الأرصدة.

٧. الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
استثمارات بالتكلفة المطفأة (أ)				
استثمارات الديون المدرجة*				
-	-	٣,٤٠٩,٢٥٤	-	صكوك/سندات الدين دولة قطر
-	-	٢٣,٣٤١,١١٧	-	صكوك/سندات الدين الأجنبية
-	-	٢٦,٧٥٠,٣٧١	-	الإجمالي (أ)
استثمارات الديون الغير المدرجة*				
-	-	٥,١٧٣,٣٣٧	-	صكوك/سندات الدين دولة قطر
-	-	٣,٣٥٦,٦٤٤	-	صكوك/سندات الدين الأجنبية
-	-	٨,٥٢٩,٩٨١	-	الإجمالي (ب)
-	-	٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	إجمالي الاستثمارات بالتكلفة (أ+ب) ١
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية				
الاستثمار في الاسهم المدرجة*(٢)				
٥١,٦٣٤,٨٧٠	١٦,٦٦٩,٤٦٠	٥٩,٩٧٤,١٦٨	١٥,٥٥٩,١٨٣	الأسهم المحلية المدرجة
١,٠٧٢,٣١٠	٥٣٦,١٥٤	١,٠٠١,٠١٣	٥٠٠,٥٠٦	الأسهم الأجنبية
٣٠,٩٩١,٦١٩	-	٣٦,٢٥٦,٩٨٢	-	استثمارات الأسهم الأخرى
٨٣,٦٩٨,٧٩٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	٩٧,٢٣٢,١٦٣	١٦,٠٥٩,٦٨٩	الإجمالي (أ)
الاستثمار في الاسهم غير المدرجة*(٣)				
١٨,٧٤٧,١٤٠	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	الأسهم المحلية المدرجة
-	-	-	-	الأسهم الأجنبية
١٨,٧٤٧,١٤٠	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	الإجمالي (ب)
١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	١١٥,٩٧٩,٣٠٣	١٦,٠٥٩,٦٨٩	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (أ+ب) ٢
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (ج) ٣
١٠٩,٧٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	١٥٨,٥٥٩,٦٥٥	١٦,٠٥٩,٦٨٩	إجمالي استثمار الأوراق المالية (٣+٢+١)

(١) بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المرحلة بالقيمة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٥,٦٤٥,٨٠٨ (٢٠٢٢:٠).

(٢) تتكون الاستثمارات المدرجة بشكل رئيسي من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

(٣) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في شركات تكون فيها المجموعة مساهماً مؤسساً.

(٤) تمثل صناديق الاستثمار التي يتم إدارتها عن طريق صندوق كيو انفيست بمعدل فائدة قدره ٧٪ سنوياً (٢٠٢٢:٠) ومن المقرر ان يكون مستحقاً في أكتوبر ٢٠٢٤.

* تتكون الاستثمارات في حقوق الملكية من استثمارات مساهمين مدرجة بمبلغ ١,٨٢٢,٥٠٠ ريال قطري مجمدة وبالتالي لا يمكن التصرف فيها على الفور.

٧. الاستثمارات المالية (تابع)

الحركة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	انخفاض القيمة
-	-	٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تقوم إدارة المجموعة بتقدير مخصص الخسارة على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير بمبلغ يساوي الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرا. لم يتأخر أي من الاستثمارات المطفأة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير عن موعد استحقاقها، ومع الأخذ في الاعتبار تجربة التخلف عن السداد التاريخية والتصنيفات الائتمانية الحالية للمصدرين، قامت إدارة المجموعة بتقييم عدم وجود انخفاض في القيمة، وبالتالي لم تسجل أي مخصصات خسارة على هذه الاستثمارات

الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	الرصيد في ١ يناير
٩٧,٣٩١,٤٧٨	-	٢٣,١٨٣,٥٦٢	-	الإضافات
(٤٦,٥٨١,٧٣٦)	(٢٤,٤٧٧)	(١١,٧٢٩,١٧٥)	-	استيعادات
(٣,٢٢٩,١٠٧)	-	(٥,٨٣٠,٤٦٧)	(١,٠٤٢,١٢٨)	انخفاض القيمة
(٧,٩٧٨,٨٠٠)	(١,٣٧٨,٩٨٠)	٧,٩٠٩,٤٤٤	(١٠٣,٧٩٧)	التغيير في القيمة العادلة
١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	١١٥,٩٧٩,٣٠٣	١٦,٠٥٩,٦٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الحركة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ١ يناير
٣,٠١١,٥٩٢	-	٦٥٦,١٧٧	-	الإضافات خلال العام
(٣,٠١١,٥٩٢)	-	(٦٥٦,١٧٧)	-	عمليات الاسترداد خلال العام
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإيضاح ١:

يتم عرض الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
١٠٩,٧٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	١٥٨,٥٥٩,٦٥٥	١٦,٠٥٩,٦٨٩	الاستثمارات المالية

٨. أرصدة التكافل المدينة

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٥٥,٨٤٠	٥٦,٧٢٤,٥٦٠	٥٥,٨٤٠	٤٩,٤٣٣,٧٦٢	شركات
٢,٤٠٠	٨٣٢,٧٥٠	٢,٤٠٠	٦٤٠,٣٨٥	افراد
-	١,٠٠١,٢٠٩	-	١,١٥٦,٨٢٦	حكومي
٥٨,٢٤٠	٥٨,٥٥٨,٥١٩	٥٨,٢٤٠	٥١,٢٣٠,٩٧٣	
-	(٢,٥٩٩,٣٩١)	(٥٨,٢٤٠)	(٣,٠١٩,٤٢٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
٥٨,٢٤٠	٥٥,٩٥٩,١٢٨	-	٤٨,٢١١,٥٥٣	في ٣١ ديسمبر

تتكون ذمم التكافل المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل دولة قطر. تمثل أربع شركات ٢٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢٩٪).

تشمل ذمم التكافل المدينة ارصدة بمبلغ ١٥٣,٦٧٠ ريال قطري وهي مستحقة من أطراف ذات علاقة. (الإيضاح ٣٣ (ب))

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الاعمار:
٢٢,٩٩٩,٩٧٣	٢٠,٣٨٩,٨١٠	٦٠-٠ يوماً
١٧,٩٩٥,٩٤٣	١٥,٠١٤,١٨٥	٦١-١٢٠ يوماً
٥,٦٩٥,٨١٥	٤,٣٤٥,٨٧٧	١٢١-١٨٠ يوماً
٧,١٧٥,٨٥٦	٦,٦٩٣,١٨٩	١٨١-٣٦٥ يوماً
٤,٧٤٩,١٧٢	٤,٨٤٦,١٥٢	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٥٨,٦١٦,٧٥٩	٥١,٢٨٩,٢١٣	الإجمالي

من المتوقع أن تكون ذمم التكافل المدينة غير منخفضة القيمة قابلة للاسترداد بالكامل على أساس الخبرة السابقة. ليس من ممارسات المجموعة الحصول على ضمانات على الموجودات المالية، وبالتالي فهي جميعاً غير مضمونة. تتكون ذمم التكافل المدينة من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل قطر وهي مدرجة بالصافي بعد خصم أي مخصص انخفاض في القيمة وهي قصيرة الأجل بطبيعتها.

الحركة على مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٣٥٦,٢٢٨	٢,٥٩٩,٣٩١	الرصيد في ١ يناير
(٢٩٩,٥٧٩)	-	شطب خلال السنة
٥٤٢,٧٤٢	٤٧٨,٢٦٩	المكون خلال السنة
٢,٥٩٩,٣٩١	٣,٠٧٧,٦٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتطلب شروط عمل المجموعة دفع مبالغ خلال سنة الاكتتاب، وعلى هذا النحو يتم قياس هذه الذمم المدينة بالتكلفة. عادة ما تتطلب الترتيبات مع شركات إعادة التكافل تسوية على أساس ربع سنوي.

بالريال القطري

٩. أرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٢٤٦,٢١١	٥٩,١٨٦,٣٧٥	-	٤٥,٣١١,٢٦٢	معيدي التأمين المحليون
٩٦,٩٨٥	٦,٨١٥,٥٠٩	٩,٩٤١	٦,٩٢٢,٤٦٨	معيدي التأمين الأجانب
٣٤٣,١٩٦	٦٦,٠٠١,٨٨٤	٩,٩٤١	٥٢,٢٣٣,٧٣٠	
(٢٠٦,٣٨٨)	(٢,٠٢٤,٤٦٠)	(٩,٩٤١)	(٢,٣٨٧,٦١٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٣٦,٨٠٨	٦٣,٩٧٧,٤٢٤	-	٤٩,٨٤٦,١١٧	في ٣١ ديسمبر

الحركة على مخصص أرصدة إعادة التكافل المدينة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٥٨,٠٣٧	٢,٢٣٠,٨٤٨	الرصيد في ١ يناير
-	(٩٤,١٤٢)	شطب خلال السنة
٤٧٢,٨١١	٢٦٠,٨٤٨	المكون خلال السنة
٢,٢٣٠,٨٤٨	٢,٣٩٧,٥٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٤٠٠,٠٠٠	٩٦,٢٩٧,٧٤٧	٤٠٠,٠٠٠	١١٦,٩٠٥,٧٥٠	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
-	٤٧,٠٠٢,٦٣٠	-	٤٦,٠٠٨,٧٣٠	مطالبات تحت التسوية
-	١٢٦,٦٥٤,٠٥١	-	١٣٣,١٧٢,٣٤٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
-	٥,٠٩٧,٧٨٢	-	٩,٢٧٦,١٤٣	الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
٤٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٥٢,٢١٠	٤٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٣٦٢,٩٦٦	العمولات المؤجلة
				الإجمالي
٣٩٨,٧٢١	٥٨,٣٦١,٨٤٥	٣٩٨,٧٢١	٨٨,٦٨٣,٤٦٥	حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل
-	٢٧,٢٢١,٧٨٨	-	٢٦,٨٢٠,٣٢٩	مطالبات تحت التسوية
-	٤٥,٧٨٢,١٠١	-	٥١,٤٢٢,٧٢٣	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
-	٧,٦١٣,٥٥١	-	١٠,٦٦٦,٣٩٦	الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
٣٩٨,٧٢١	١٣٨,٩٧٩,٢٨٥	٣٩٨,٧٢١	١٧٧,٥٩٢,٩١٣	العمولات المؤجلة
				الإجمالي
١,٢٧٩	٣٧,٩٣٥,٩٠٢	١,٢٧٩	٢٨,٢٢٢,٢٨٥	صافي مطلوبات التكافل
-	١٩,٧٨٠,٨٤٢	-	١٩,١٨٨,٤٠١	مطالبات تحت التسوية
-	٨٠,٨٧١,٩٥٠	-	٨١,٧٤٩,٦٢٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
-	(٢,٥١٥,٧٦٩)	-	(١,٣٩٠,٢٥٣)	الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١,٢٧٩	١٣٦,٠٧٢,٩٢٥	١,٢٧٩	١٢٧,٧٧٠,٠٥٣	العمولات المؤجلة
				الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

١٠. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

١٠-١. الحركة في موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المساهمون			حملة الوثائق / المشتركين		
صافي	موجودات عقود إعادة التكافل	مطلوبات التكافل الإجمالية	صافي	موجودات عقود إعادة التكافل	مطلوبات التكافل الإجمالية
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٣٥,٩٠٢	٥٨,٣٦١,٨٤٥	٩٦,٢٩٧,٧٤٧
-	-	-	٨٠,٨٧١,٩٥٠	٤٥,٧٨٢,١٠١	١٢٦,٦٥٤,٠٥١
-	-	-	١٩,٧٨٠,٨٤٢	٢٧,٢٢١,٧٨٨	٤٧,٠٠٢,٦٣٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٣٨,٥٨٨,٦٩٤	١٣١,٣٦٥,٧٣٤	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨
الحركة خلال الفترة / السنة					
-	-	-	(٩,٧١٣,٦١٧)	٣٠,٣٢١,٦٢٠	٢٠,٦٠٨,٠٠٣
-	-	-	٨٧٧,٦٧٠	٥,٦٤٠,٦٢٢	٦,٥١٨,٢٩٢
-	-	-	(٥٩٢,٤٤١)	(٤٠١,٤٥٩)	(٩٩٣,٩٠٠)
-	-	-	(٩,٤٢٨,٣٨٨)	٣٥,٥٦٠,٧٨٣	٢٦,١٣٢,٣٩٥
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٢٨,٢٢٢,٢٨٥	٨٨,٦٨٣,٤٦٥	١١٦,٩٠٥,٧٥٠
-	-	-	٨١,٧٤٩,٦٢٠	٥١,٤٢٢,٧٢٣	١٣٣,١٧٢,٣٤٣
-	-	-	١٩,١٨٨,٤٠١	٢٦,٨٢٠,٣٢٩	٤٦,٠٠٨,٧٣٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٢٩,١٦٠,٣٠٦	١٦٦,٩٢٦,٥١٧	٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣

في ١ يناير ٢٠٢٣
المطالبات المبلغ عنها (أ)
الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)
مطالبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)
الإجمالي

الحركة خلال الفترة / السنة
المطالبات المبلغ عنها (أ)
الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)
مطالبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)
الإجمالي

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المطالبات المبلغ عنها (أ)
الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)
مطالبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)
الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

١٠. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

١٠-١. الحركة في موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المساهمون			حملة الوثائق / المشتركين		
صافي	موجودات عقود إعادة التكافل	مطلوبات التكافل الإجمالية	صافي	موجودات عقود إعادة التكافل	مطلوبات التكافل الإجمالية
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٣٤,٦٢٦,٦٣٨	٨١,٤٧٨,٣٥٩	١١٦,١٠٤,٩٩٧
-	-	-	٧٦,٤٨٤,٩٣٠	٥١,٧٠٣,٢٧٠	١٢٨,١٨٨,٢٠٠
-	-	-	١٧,٤٥٦,١٠٤	٢٨,٩٢٦,٨٩٦	٤٦,٣٨٣,٠٠٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٢٨,٥٦٧,٦٧٢	١٦٢,١٠٨,٥٢٥	٢٩٠,٦٧٦,١٩٧
الحركة خلال الفترة / السنة					
-	-	-	٣,٣٠٩,٢٦٤	(٢٣,١١٦,٥١٤)	(١٩,٨٠٧,٢٥٠)
-	-	-	٤,٣٨٧,٠٢٠	(٥,٩٢١,١٦٩)	(١,٥٣٤,١٤٩)
-	-	-	٢,٣٢٤,٧٣٨	(١,٧٠٥,١٠٨)	٦١٩,٦٣٠
-	-	-	١٠,٠٢١,٠٢٢	(٣٠,٧٤٢,٧٩١)	(٢٠,٧٢١,٧٦٩)
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٣٥,٩٠٢	٥٨,٣٦١,٨٤٥	٩٦,٢٩٧,٧٤٧
-	-	-	٨٠,٨٧١,٩٥٠	٤٥,٧٨٢,١٠١	١٢٦,٦٥٤,٠٥١
-	-	-	١٩,٧٨٠,٨٤٢	٢٧,٢٢١,٧٨٨	٤٧,٠٠٢,٦٣٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٣٨,٥٨٨,٦٩٤	١٣١,٣٦٥,٧٣٤	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨

في ١ يناير ٢٠٢٢
المطلوبات المبلغ عنها (أ)
الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)
مطالبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)
الإجمالي

المطلوبات المبلغ عنها (أ)
الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)
مطالبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)
الإجمالي

المطلوبات المبلغ عنها (أ)
الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)
مطالبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)
الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

١٠. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

١٠.١. الحركة في موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

(أ) المطالبات تحت التسوية والمتكبدة غير المبلغ عنها والمخصصات الأخرى لحملة الوثائق والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
٣٤,٦٢٧,٩١٧	٨١,٨٧٧,٠٨٠	١١٦,٥٠٤,٩٩٧	٣٧,٩٣٧,١٨١	٥٨,٧٦٠,٥٦٦	٩٦,٦٩٧,٧٤٧
١٧,٤٥٦,١٠٤	٢٨,٩٢٦,٨٩٦	٤٦,٣٨٣,٠٠٠	١٩,٧٨٠,٨٤٢	٢٧,٢٢١,٧٨٨	٤٧,٠٠٢,٦٣٠
٥٢,٠٨٤,٠٢١	١١٠,٨٠٣,٩٧٦	١٦٢,٨٨٧,٩٩٧	٥٧,٧١٨,٠٢٣	٨٥,٩٨٢,٣٥٤	١٤٣,٧٠٠,٣٧٧
٣,٣٠٩,٢٦٤	(٢٣,١١٦,٥١٤)	(١٩,٨٠٧,٢٥٠)	(٩,٧١٣,٦١٧)	٣٠,٣٢١,٦٢٠	٢٠,٦٠٨,٠٠٣
٢,٣٢٤,٧٣٨	(١,٧٠٥,١٠٨)	٦١٩,٦٣٠	(٥٩٢,٤٤١)	(٤٠١,٤٥٩)	(٩٩٣,٩٠٠)
٥٧,٧١٨,٠٢٣	٨٥,٩٨٢,٣٥٤	١٤٣,٧٠٠,٣٧٧	٤٧,٤١١,٩٦٥	١١٥,٩٠٢,٥١٥	١٦٣,٣١٤,٤٨٠

في ١ يناير
المطالبات
مطالبات غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
مطالبات التكافل المدفوعة خلال العام
تم تكبدها خلال العام
في ٣١ ديسمبر

تحليل المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والمخصصات الأخرى لحملة الوثائق والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي
٣٧,٩٣٧,١٨١	٥٨,٧٦٠,٥٦٦	٩٦,٦٩٧,٧٤٧	٢٨,٢٢٣,٥٦٤	٨٩,٠٨٢,١٨٦	١١٧,٣٠٥,٧٥٠
١٩,٧٨٠,٨٤٢	٢٧,٢٢١,٧٨٨	٤٧,٠٠٢,٦٣٠	١٩,١٨٨,٤٠١	٢٦,٨٢٠,٣٢٩	٤٦,٠٠٨,٧٣٠
٥٧,٧١٨,٠٢٣	٨٥,٩٨٢,٣٥٤	١٤٣,٧٠٠,٣٧٧	٤٧,٤١١,٩٦٥	١١٥,٩٠٢,٥١٥	١٦٣,٣١٤,٤٨٠

المطالبات
مطالبات غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
في ٣١ ديسمبر

(ب) تحليل الاشتراكات غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
صافي	حصة معيدي التأمين من المطالبات	مطلوبات عقود التكافل	صافي	حصة معيدي التأمين من المطالبات	مطلوبات عقود التكافل
٧٦,٤٨٤,٩٣٠	٥١,٧٠٣,٢٧٠	١٢٨,١٨٨,٢٠٠	٨٠,٨٧١,٩٥٠	٤٥,٧٨٢,١٠١	١٢٦,٦٥٤,٠٥١
١٦٥,١٦٦,٩٠١	١٥٣,٨٣٢,٨١٢	٣١٨,٩٩٩,٧١٣	١٨٥,٣١٠,٧٣٢	١٤٧,٦٧١,٥٧٩	٣٣٢,٩٨٢,٣١١
(١٦٠,٧٧٩,٨٨١)	(١٥٩,٧٥٣,٩٨١)	(٣٢٠,٥٣٣,٨٦٢)	(١٨٤,٤٣٣,٠٦٢)	(١٤٢,٠٣٠,٩٥٧)	(٣٢٦,٤٦٤,٠١٩)
٨٠,٨٧١,٩٥٠	٤٥,٧٨٢,١٠١	١٢٦,٦٥٤,٠٥١	٨١,٧٤٩,٦٢٠	٥١,٤٢٢,٧٢٣	١٣٣,١٧٢,٣٤٣

في ١ يناير
الاشتراكات المكتسبة خلال العام
الاشتراكات المكتسبة خلال العام
في ٣١ ديسمبر

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

١٠. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

١٠-٢. جدول تطوير المطالبات

يوضح الجدول التالي المطالبات التراكمية المقدرة المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها لكل سنة حوادث متتالية في نهاية كل فترة تقرير، بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه

جدول تطور المطالبات – ٢٠٢٣

٢٠١٩ وما قبل	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي
٨٥٠,٠٧٩,٦٨٤	٤٤,٤٧٧,٣١٥	٧٧,٥٣٤,٠٥١	٧٦,٥٢٤,٤٧٠	١٠٤,٢٤٦,٢٩٧	
٥٩,٧٨٧,٤٩٦	٢٦,٩٨١,١٩٢	٣٣,٩٢٣,٢٣٣	٤٣,٨٢٣,٦٨٦		
٢٢,٦٢١,٧٦٥	٨,٠٦٢,٧٤٠	٥,٣٠٥,٤٢٥			
٧,٨٠٧,٥٩٣	٤,٦٥٣,٤٦٨				
١٠,٤٠٢,١٨٣					
(٩٥٠,٦٩٨,٧٢١)	(٨٤,١٧٤,٧١٥)	(١١٦,٧٦٢,٧٠٩)	(١٢٠,٣٤٨,١٥٦)	(١٠٤,٢٤٦,٢٩٧)	(١,٣٧٦,٢٣٠,٥٩٨)
٩٦٧,٠٣٣,٥٣٩	٨٩,٩٩٩,٠٨٢	١٢٧,٤٩٩,٠٦٤	١٤٧,٥٧٢,٠٢١	٢٠٧,٤٤١,٣٧٢	١,٥٣٩,٥٤٥,٠٧٨
١٦,٣٣٤,٨١٨	٥,٨٢٤,٣٦٧	١٠,٧٣٦,٣٥٥	٢٧,٢٢٣,٨٦٥	١٠٣,١٩٥,٠٧٥	١٦٣,٣١٤,٤٨٠

تقدير المطالبات التراكمية

في نهاية العام الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد اربعة سنوات

المدفوعات التراكمية حتى الآن

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

إجمالي المطالبات المتراكمة المعترف بها في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

جدول تطور المطالبات – ٢٠٢٢

٢٠١٨ وما قبل	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	الإجمالي
٦٧٣,٩٢٩,٧٧٧	٦٥,٣٨٩,٨٧٨	٤٤,٤٧٧,٣١٥	٧٧,٥٣٤,٠٥١	٨٠,٥٧٨,٩٨٣	
٦٦,٣٥٠,٢٥٢	٤٤,٤٠٩,٧٧٧	٢٦,٩٨١,١٩٢	٣٣,٩٢٣,٢٣٣		
٥٢,٧٥٩,٩٠٨	٧,٠٢٧,٥٨٨	٨,٠٦٢,٧٤٠			
١٨,١١٩,١٤٠	٤,٥٠٢,٦٢٤				
٥,٨٧١,٤٤٩					
(٨١٧,٠٣٠,٥٢٦)	(١٢١,٣٢٩,٨٦٧)	(٧٩,٥٢١,٢٤٧)	(١١١,٤٥٧,٢٨٤)	(٨٠,٥٧٨,٩٨٣)	(١,٢٠٩,٩١٧,٩٠٧)
٨٣٩,٧٧٢,٢٩٥	١٣١,٣٧٨,٦١٤	٩٦,٠٦٤,٤٥٦	١٣١,٤٤٤,٠٨٨	١٥٤,٩٥٨,٨٣١	١,٣٥٣,٦١٨,٢٨٤
٢٢,٧٤١,٧٦٩	١٠,٠٤٨,٧٤٧	١٦,٥٤٣,٢٠٩	١٩,٩٨٦,٨٠٤	٧٤,٣٧٩,٨٤٨	١٤٣,٧٠٠,٣٧٧

تقدير المطالبات التراكمية

في نهاية العام الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد اربعة سنوات

المدفوعات التراكمية حتى الآن

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

إجمالي المطالبات المتراكمة المعترف بها في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١. الذمم المدينة والمدفوعات المقدمة

٢٠٢٢ (معدل)		٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٢٩٨,١١٩	٣,٤٨٦,٠٦٩	٢٨٨,١١٩	٢,١٤٢,٦٩٢	الودائع القابلة للاسترداد
-	٣٨٤,٠٦٦	-	٢٦٠,٣٦٢	سلف الموظفين
٩٣٥,٧٢٤	٢٢٧,٩٢٠	١,٠٩٣,٣٣٢	٤٤٠,٣٢٠	السلف والمدفوعات المسبقة
١,٠٨٥,١٢٥	٢٦٧,١٩٤	١,٤٣٥,٩٣٣	٢٩٧,٠٨٤	الإيرادات المستحقة
١,٦٣١,٦٢٦	١١,٧١٠,٦٢٤	١,٥١٠,٨٥٠	١١,٨٩٤,٢١٧	قضايا قيد التحصيل
٨١,٣٥١,٩٦٩	١,٠٧٨,٢٦٨	٨١,٤٦٥,٥٦٦	١,٥٢٤,٨٦٥	ذمم أخرى (١)
٨٥,٣٠٢,٥٦٣	١٧,١٥٤,١٤١	٨٥,٧٩٣,٨٠٠	١٦,٥٥٩,٥٤٠	
(٧٩,٠٤٦,٥٤٠)	(٢,٤٦١,١٤٢)	(٧٩,١٥١,٧٦٢)	(٢,٨٢٨,٢٦٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٦,٢٥٦,٠٢٣	١٤,٦٩٢,٩٩٩	٦,٦٤٢,٠٣٨	١٣,٧٣١,٢٧٨	في ٣١ ديسمبر

(١) يتضمن المساهمون ذمم مدينة أخرى مبلغ ٧٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٦ مليون ريال قطري) وهو ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة. تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ٧٦ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٠.

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨١,٩٨٧,٠٧٤	٨١,٥٠٧,٦٨٢	الرصيد في ١ يناير
(١,١٩٠,٦٠٦)	-	شطب خلال السنة
٧١١,٢١٤	٤٧٢,٣٤٢	المكون خلال السنة
٨١,٥٠٧,٦٨٢	٨١,٩٨٠,٠٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٤,٧٩٠,٤٨١	٣٤,٧٩٠,٤٨١	أ) المساهمين
-	(٤,٢٥٣,٢٩٣)	التكلفة:
٣٤,٧٩٠,٤٨١	٣٠,٥٣٧,١٨٨	الرصيد في ١ يناير
		خسارة انخفاض قيمة أصول حق الاستخدام
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨٦٩,٧٦٢	١,٧٣٩,٥٢٤	الإهلاك المتراكم:
٨٦٩,٧٦٢	٨٦٩,٧٦٢	الرصيد في ١ يناير
١,٧٣٩,٥٢٤	٢,٦٠٩,٢٨٦	الإهلاك للسنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٣,٠٥٠,٩٥٧	٢٧,٩٢٧,٩٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣. العقارات الاستثمارية

تشتمل العقارات الاستثمارية على الاستثمار في الأراضي والمباني المقتناة لكسب إيرادات الإيجار وزيادة رأس المال من هذه العقارات. كانت الحركة في العقارات الاستثمارية خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
٢٨,٤٤٨,٦٠٠	٢٨,٤٤٨,٦٠٠	الرصيد في ٠١ يناير
-	-	الإضافات خلال العام
-	-	الاستبعادات خلال العام
-	٢٩١,١٩٧	التغيير في القيمة العادلة
٢٨,٤٤٨,٦٠٠	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(أ) حملة الوثائق / المشتركين: -

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
٢٠٧,١٠١,٢٢٧	٢١١,٤٧٨,٤٧٦	الرصيد في ٠١ يناير
-	٢٢,١٠٠	الإضافات خلال العام
(١,٥٧٣,١٥٥)	(١,٥٣٤,٤٧٠)	الاستبعادات خلال العام
٥,٩٥٠,٤٠٤	(٤,١٠٧,٠٠٣)	التغيير في القيمة العادلة
٢١١,٤٧٨,٤٧٦	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

(ب) المساهمين: -

تتكون العقارات الاستثمارية من:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٣,٧٢٣,٦٠٠	١٤,٣٤٦,٧٩٧	أراضي
١٤,٧٢٥,٠٠٠	١٤,٣٩٣,٠٠٠	مباني
٢٨,٤٤٨,٦٠٠	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	إجمالي الاستثمارات العقارية

(أ) حملة الوثائق / المشتركين: -

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معدل)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٣٨,١٩٨,٢١٦	١٣٣,٢٣٣,٥٦٣	أراضي
٧٣,٢٨٠,٢٦٠	٧٢,٦٢٥,٥٤٠	مباني
٢١١,٤٧٨,٤٧٦	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	إجمالي الاستثمارات العقارية

(ب) المساهمين: -

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الوصول إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة على أساس تقييم أجراه مقيمون عقاريون خارجيون مستقلون، يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تم تحديد القيمة العادلة بناء على مزيج من نهج الدخل ونهج السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة للعقارات المماثلة. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن به تبادل الأصول بين المشتري المطلع والرغبة والبائع المطلع والرغبة في معاملة مستقلة في تاريخ التقييم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة في تاريخ التقييم ٢٣٤,٥٩ مليون ريال قطري (٢٠٢٢: ٢٣٩,٩٣ مليون ريال قطري) للعقارات الاستثمارية للمساهمين وحملة الوثائق.

١٣. العقارات الاستثمارية (تابع)

(أ) ليس لدى المجموعة أي قيود على إمكانية تحقيق عقاراتها الاستثمارية وليس لديها أي التزامات تعاقدية سواء لشراء أو بناء أو تطوير الاستثمار.

(ب) تم تطبيق نموذج التقييم المستخدم وفقاً للنموذج الذي أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية. استخدم المثلث نهج السوق المقارن للأراضي ونهج تكلفة الاستبدال المستهلكة للعقارات التجارية والسكنية والصناعية.

حركة الاحتياطي العقاري على النحو التالي: -

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		التكلفة:
المساهمين	حملة الوثائق	المساهمين	حملة الوثائق	
٢٦,٥٤٢,٧٦٤	-	٣٠,١٩٣,٧٢٢	-	الرصيد في ١ يناير
٣,٦٥٠,٩٥٨	-	(١,٩٥٧,٠٠٠)	-	صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام
٣٠,١٩٣,٧٢٢	-	٢٨,٢٣٦,٧٢٢	-	٣١ ديسمبر

وصف طرق التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية لتقييم العقارات الاستثمارية:

نوع العقار	طريقة التقييم	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	متوسط المدى المرجح
العقارات التجارية والسكنية والصناعية	التدفق النقدي المخصوم (أسلوب الدخل)	الإيجار الشهري (متر مربع) معدل/نسبة الرسملة معدل/نسبة الأشغال مصاريف التشغيل غير القابلة للاسترداد	من ٣٠ ر.ق - ١٥٠ ر.ق ٥,٦% - ٩,٠% ٠% - ٢٠% ١% - ٦%
أراضي	أسلوب المقارنة السوقية		٤,٢٧٨ ر.ق - ٥,٢٧٨ ر.ق

- أسلوب الدخل:-

نهج الدخل هو طريقة تقييم يستخدمها المثلثون والمستثمرون العقاريون لتقدير قيمة العقارات المدرة للدخل. يعتمد على فرضية التوقع ، أي توقع الفوائد المستقبلية. الأسلوب الأكثر استخداماً لتقييم القيمة السوقية ضمن نهج الدخل هو طريقة رسملة الدخل ، ويتم تقدير القيمة العادلة للممتلكات بناءً على صافي الدخل التشغيلي الطبيعي الناتج عن العقار ، والذي يتم تقسيمه على معدل الرسملة (الخصم).

- أسلوب المقارنة السوقية:-

بموجب نهج السوق المقارن ، يتم تقدير القيمة العادلة للعقار بناءً على المعاملات المماثلة. ويستند النهج المقارن في السوق إلى مبدأ الاستعاضة الذي بموجبه لن يدفع المشتري المحتمل مقابل العقار أكثر مما سيكلفه شراء عقار بديل مماثل. وحدة المقارنة التي يطبقها الفريق هي سعر المتر المربع (م.م).

تم تصنيف قياس القيمة العادلة لجميع العقارات الاستثمارية عند القيمة العادلة من المستوى ٣ بناءً على مدخلات تقنية التقييم المستخدمة.

- معلومات الحساسية للعقار الاستثماري:-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لو كان سعر القدم المربع للعقارات الاستثمارية أعلى/أقل بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية أعلى / أقل بمقدار ٢,٣٤ مليون ريال قطري (٢٠٢٣: ٢,٣٩ مليون ريال قطري) أعلى/أدنى.

١٤. الممتلكات والمعدات
(أ) حملة الوثائق

التكلفة:	أجهزة حاسوب	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨
الإهلاك المتراكم:		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨
القيمة الدفترية		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-

(ب) المساهمين

الحاسوب والمعدات	الأثاث والتجهيزات	المركبات	الإجمالي
التكلفة:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٨,١٦١,٣٦٦	١٠,١٨٩,٧٨٥	١٨,٨٥٤,١٥١
الإضافات خلال العام	٢,٠٢٦,٢٨٤	١٨٥,١٥١	٢,٢١١,٤٣٥
الاستبعادات خلال العام	-	(١١٩,٦٤٩)	(١١٩,٦٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,١٨٧,٦٥٠	١٠,٢٥٥,٢٨٧	٢٠,٩٤٥,٩٣٧
الإضافات خلال العام	٨٥٥,٠٥١	٩٤٠,٦٩٨	٢,٣٦٣,٧٤٩
الاستبعادات خلال العام	-	(٤٧٠,٠٠٠)	(٤٧٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١,٠٤٢,٧٠١	١١,١٩٥,٩٨٥	٢٢,٨٣٩,٦٨٦
الإهلاك المتراكم:			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٢٩٤,٣٧٥	٩,٤٠٨,٧٨٧	١٥,٨٧٨,٢٧٧
الإهلاك للسنة	٤٨٨,٥٢٠	٤٤٠,٩٠٧	١,٠٣٠,٠٢٧
الاستبعادات خلال العام	-	(١١٨,٦٦٢)	(١١٨,٦٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٧٨٢,٨٩٥	٩,٧٣١,٠٣٢	١٦,٧٨٩,٦٤٢
الإضافات خلال العام	٨٧٣,٢٦٠	٤٧٥,٣٢٥	١,٤٩٣,٥٨٩
الاستبعادات خلال العام	-	-	(٣١٤,٠٢٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧,٦٥٦,١٥٥	١٠,٢٠٦,٣٥٧	١٧,٩٦٩,٢١١
القيمة الدفترية			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٤٠٤,٧٥٥	٥٢٤,٢٥٥	٤,١٥٦,٢٩٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٣٨٦,٥٤٦	٩٨٩,٦٢٨	٤,٨٧٠,٤٧٥

١٥. الاستثمار في شركات زميلة

لدى المجموعة استثماران في شركات زميلة، المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. تأسست شركة المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م في قطر، وتملك المجموعة فيها ٢٥٪ من الحصص. تعمل بشكل أساسي في التكافل. المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م غير مدرج علناً. تم تأسيس شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب. في البحرين، حيث تمتلك المجموعة ٢٥٪ من حصة الشركة. وتشارك بشكل رئيسي في أعمال التأمين.

١٥. الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

حركات الاستثمار في الشركة الزميلة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	في ١ يناير
٤٥,٩٢٣,٢٠٢	٥٢,١٧٢,٣٨٨	حصة من ربح السنة
٧,٦٩٦,٦٦٩	١٥,٦٣٣,٨١٥	توزيعات الأرباح المستلمة خلال العام
(٢,٦٣٨,٥٧٧)	(٦,٦٣٢,٢١٣)	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
١,١٩١,٠٩٤	(٣,٥٤٩,٢٣٤)	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
٥٢,١٧٢,٣٨٨	٥٧,٦٢٤,٧٥٦	

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية للشركة الزميلة كما وردت في البيانات المالية للمجموعة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٠١,٥٨٠,٦٠٦	٢٩٥,٥٠٢,٤٩٥	إجمالي الموجودات
(١٣٦,٠٨١,٩٥٠)	(١١٢,٦٨٣,٧٧٥)	إجمالي المطلوبات
٤٣٧,٦٦٢,٥٥٦	٤٠٨,١٨٦,٢٧٠	صافي الموجودات (١٠٠٪)
١٠٩,٤١٥,٦٣٩	١٠٢,٠٤٦,٥٦٨	حصة المجموعة من صافي الموجودات (٢٥٪)
١١٠,٦١٧,١٧٥	١٣٤,٥٦٩,٨٩٠	إيرادات
٧,٦٩٦,٦٦٩	١٥,٦٣٣,٨١٥	حصة المجموعة في الربح (٢٥٪)

حصة الأرباح من الشركات الزميلة مبينة أدناه:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٨٩٨,٢٠٠	١١,٢١٧,٣١٥	المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م
٢,٧٩٨,٤٦٩	٤,٤١٦,٥٠٠	شركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب
٧,٦٩٦,٦٦٩	١٥,٦٣٣,٨١٥	في ٣١ ديسمبر

١٦. أرصدة تكافل مستحقة الدفع

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٩٨٧,١٦٢	١٥,٠٩٧,٤٥٠	٩٨٧,١٦٢	١٥,٥٢٣,٥٦١	شركات
-	٤٦٨,٥٥١	-	١٠٧,٢٣٦	أفراد
٧٣,٣٤٧	١,٧٣٩,٩٢١	٧٣,٣٤٧	١,٣٠٢,٩٤١	حكومي
١,٠٦٠,٥٠٩	١٧,٣٠٥,٩٢٢	١,٠٦٠,٥٠٩	١٦,٩٣٣,٧٣٨	في ٣١ ديسمبر

١٧. أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
-	١٨٨,٥٦٥	-	٧٥٦,٧٦٣	معيدي التأمين المحليون
-	٣٣,٧٢٢,٦٤٧	-	١٥,٤٢٨,٠٨٥	معيدي التأمين الأجانب
-	٣٣,٩١١,٢١٢	-	١٦,١٨٤,٨٤٨	في ٣١ ديسمبر

١٨. الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
المساهمون	المساهمون	حملة الوثائق
٢,٢٣٥,٠٦٣	٢,٥٤٠,٠٤١	٢٢,١٦٤,٩٥٤
-	-	٢,٤٦١,٦٥٥
١٣,٣٨٨,٥٧٢	١٤,٨٣٩,٥٣٦	-
٣,٥٨٠,١٢٨	٣,٩٩٦,٨٢٨	-
١,٧٨٤,٦٢٥	٢,٠٥١,٣٨٥	-
١,٢٦٩,٨٩٨	١,٦١٤,٣٦٥	-
٢,٢٣٠,٠٠٣	٢,٥٢٤,٩٦٧	-
٤٠٦,٠٩٥	٣٧٦,٠٩٥	-
١,٤٩٣,٨٥٤	٢,١٣٣,١٦٩	٢,١٩٠,٧٣٥
٢٦,٣٨٨,٢٣٨	٣٠,٠٧٦,٣٨٦	٢٦,٨١٧,٣٤٤

المستحقات والمخصصات
الاشتراكات المستلمة مقدما
أرباح مستحقة الدفع
مخصصات مكافأة الموظفين
مخصصات إجازة الموظفين
مخصص المساهمة في دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٩)
إيرادات الإيجارات المؤجلة
أخرى
في ٣١ ديسمبر

١٩. الفائض القابل للتوزيع

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٤٥٧,٣٤٢	٨٣٨,٤٩٠	في ١ يناير
(٨٥,٨٩٦)	-	الموزع خلال العام
(١,٥٣٢,٩٥٦)	(٨٣٨,٤٩٠)	المحول إلى فائض حملة الوثائق خلال العام
٨٣٨,٤٩٠	-	في ٣١ ديسمبر

٢٠. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٥٣٩,٢٨١	٥,٩٠٨,٨١٧	في ١ يناير
٨٦٠,٠٠٩	١,٠٤٣,٩١٤	تكلفة السنة
(٤٩٠,٤٧٣)	(٢٨٣,٦٣٧)	المدفوع خلال السنة
٥,٩٠٨,٨١٧	٦,٦٦٩,٠٩٤	في ٣١ ديسمبر

٢١. رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	رأس المال بقيمة ١ ريال قطري للسهم (ريال قطري)
		عدد الأسهم ١ ريال قطري للسهم

٢٢. الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لأحكام لوائح مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة. يتم الاحتفاظ بهذا الاحتياطي حتى يعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع وغير متاح للتوزيع إلا في الظروف المحددة في لوائح مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة إلى الاحتياطي القانوني البالغ ٣,٦٨٠,٨٣٨ ريال قطري.

٢٣. الاحتياطي العام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز لأعضاء مجلس الإدارة إنشاء احتياطي عام في حقوق المساهمين لمواجهة العجز في الإشتراكات الذي قد ينشأ. خلال السنوات الحالية والمقارنة، لم يكن هناك تحويل إلى الاحتياطي العام.

٢٤. فائض حملة الوثائق

خلال العام، قررت هيئة الرقابة الشرعية تحويل الفائض غير المطالب به المستحق لأكثر من ٥ سنوات والبالغ ٨٣٨,٤٩٠ ريال قطري من حساب الفائض القابل للتوزيع إلى الفائض المحتفظ به لحملة الوثائق.

٢٥. احتياطي القيمة العادلة

تتكون احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. التغير في احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		الاستثمارات المدرجة في ١ يناير صافي الحركة خلال العام استبعادات تغير القيمة العادلة خلال العام في ٣١ ديسمبر (١)
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٦١٢,٧٥٩	٧,٩٧٤,٥٧٣	(٧,٣٦٦,٠٤١)	٦,٥٩٥,٥٩٣	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
(٣٨٦,٨٤٣)	٤٧٧	٢٧٤,٦٧٧	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
(٧,٥٩١,٩٥٧)	(١,٣٧٩,٤٥٧)	٧,٦٣٤,٧٦٧	(١٠٣,٧٩٧)	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
(٧,٣٦٦,٠٤١)	٦,٥٩٥,٥٩٣	٥٤٣,٤٠٣	٦,٤٩١,٧٩٦	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
-	-	-	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
-	-	-	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
-	-	-	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
٣,٩٩٣,٩٧٥	-	٥,١٨٥,٠٦٩	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
١,١٩١,٠٩٤	-	(٣,٥٤٩,٢٣٤)	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
٥,١٨٥,٠٦٩	-	١,٦٣٥,٨٣٥	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
(٢,١٨٠,٩٧٢)	٦,٥٩٥,٥٩٣	٢,١٧٩,٢٣٨	٦,٤٩١,٧٩٦	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)

٢٦. التزامات الإجارة

كانت حركة مطلوبات الإجارة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٢٣١,٤٧٧	٤,٣٩٦,٩٧٢	الرصيد في ١ يناير
-	-	إضافات (١)
-	(٤٢٤,٢٢٠)	مدفوعات
١٦٥,٤٩٥	١٦٣,٥٢٤	إطفاء الإجارة المؤجلة
٤,٣٩٦,٩٧٢	٤,١٣٦,٢٧٦	

(١) في ١ يناير ٢٠٢١، أبرمت المجموعة عقد إجارة مع وزارة البلدية والبيئة للحصول على الحقوق الحصرية لاستخدام الأراضي مقابل ١٥٠ ريال قطري و ١٢,٥٠٠ ريال قطري و ٥,٠٣٣ ريال قطري شهرياً، وتحمل الإجارة سعر خصم ضمني بنسبة ٤٪ سنوياً، وهي مضمونة بشكل فعال حيث تعود حقوق أصل الإجارة إلى المؤجر في حالة التخلف عن السداد. وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، تقوم المجموعة بإطفاء العائد على الموجودات العائد لهذه القطع من الأرض على ٤٠ عاماً.

٢٧. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٤,٨٦٣,٧٩٠	٢٧,٧٤٤,٨٧٥	تكاليف الموظفين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رسوم هيئة الرقابة الشرعية
٦,٥٠٤,٣٧٧	٢,٦٠٠,٢٦٨	مصاريف تشغيل العقارات الاستثمارية
١,٠٤٦,٣٣٩	٨٢٢,٥٥٦	إصلاح وصيانة
٢,٢٣٣,٨٠٢	٢,٦٢٤,٣٩٥	الأتعاب المهنية
٥٥٦,٦٠٢	٦٣٤,٧٥٥	المصاريف الحكومية
٢٦٧,٩٦٩	٦٨٣,٢٦٢	الرسوم المصرفية
١,٣٢٠,٧٣٤	٣,٦٦٧,٥٥٩	التسويق والإعلان
١,٠٢١,٥١٨	١,٠٨٣,٠٧٧	الكهرباء والهاتف
٥٣٧,٠٧٢	٦١١,٣٩٢	المرطبات والقرطاسية
٦٨١,٣٦٨	٧٩٠,٥٥٢	مصاريف متنوعة
٣٩,٢٣٣,٥٧١	٤١,٤٦٢,٦٩١	

٢٨. مصاريف ضريبة الدخل

بناءً على اللوائح التنفيذية الجديدة لقانون ضريبة الدخل (رقم ٢٤ لعام ٢٠١٨)، تخضع الشركات التابعة والشركات المملوكة من قبل كيانات مدرجة للضريبة إلى حد المساهمة غير القطرية في الشركة المدرجة.

لذلك، نظراً لأن المجموعة لديها استثمارات في شركات تابعة وشركات أخرى، وبالتالي فهي خاضعة للضريبة خلال العام الحالي. يتم تحميل الضريبة بمعدل ١٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة إلى حد المساهمة غير القطرية.

٢٩. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، تم اقتراح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣ بمبلغ ٢,٤٤٤,٩٦٤ ريال قطري (٢٠٢٢: ١,٦٣٠,٠٠٠ ريال قطري) (الإيضاح ٣٢). هذا الحكم خاضع لموافقة الجمعية العمومية المقبلة للمساهمين.

٣٠. هيئة الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الرقابة الشرعية المعينة من قبل المساهمين. تؤدي هيئة الرقابة الشرعية دوراً رقابياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٣١. صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً لقانون قطر رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في عام ٢٠١٠، والتي تنطبق على جميع الشركات المساهمة القطرية المدرجة ذات الأسهم المتداولة، قامت المجموعة بتخصيص ٢,٥٪ من صافي أرباحها للصناديق الاجتماعية والرياضية. ١,٦١٤,٣٦٥ ريال قطري (٢٠٢٢: ١,٢٦٩,٨٩٨ ريال قطري)

٣.٢ احتياطي حصة في أرباح الشركات الزميلة

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي المؤرخة ٤ مارس ٢٠١٩، يجب تحويل حصة أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي حصة أرباح الشركات الزميلة. توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة هي جزء قابل للتوزيع من هذا الاحتياطي. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٩,٠٠١,٦٠٢ ريال قطري إلى هذا الاحتياطي (٢٠٢٢: ٥,٠٥٨,٠٩٢ ريال قطري).

٣.٣ الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل هذه المعاملات مع الأطراف ذات الصلة. تعتبر الأطراف ذات صلة إذا كان لأحد الطرفين القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير كبير على الطرف الآخر في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ومديري المجموعة والشركات التي يكونون من موظفي الإدارة الرئيسيين فيها. يتم اعتماد سياسات الأسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم التفاوض بشأنها وفقاً للشروط التجارية العادية. كانت المعاملات الهامة خلال العام كما يلي:

طبيعة المعاملات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الاشتراكات	٣٤٥,٨٦٣	١,٤٩٩,٤٣٦
المطالبات	٩٠٣,٨٤٧	-

(ب) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أعضاء مجلس الإدارة	١٥٣,٦٧٠	٦٣٧,٨٥١

* تضاف ذمم التكافل المدينة من الأطراف ذات العلاقة إلى ذمم التكافل المدينة (الإيضاح ٨).

(ج) مستحق الدفع للأطراف ذات العلاقة:

طبيعة العلاقة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أعضاء مجلس الإدارة	٨,٥٥٥	١٢,٧٨٠

** المطالبات المستحقة الدفع لأطراف ذات علاقة تضاف إلى ذمم التكافل الدائنين (الإيضاح ١٥).

(د) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٢,٤٤٤,٩٦٤	١,٦٣٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٩)
٤,٢٠٢,٦١٢	٣,٧٧٠,٠٢٨	الرواتب والمزايا الأخرى قصيرة الأجل
٥٤,١٣٣	١٣٠,٠٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦,٧٠١,٧٠٩	٥,٥٣٠,٠٣٦	

٣.٤ المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة في وحدات أعمال بناءً على أنشطتها التجارية ولديها أربعة قطاعات يتم الإفصاح عنها: التكافل، والاستثمار، والعقارات، وغير المخصصة. يمثل قطاع التكافل نتائج أعمال التكافل وإعادة التكافل. علاوة على ذلك، ينقسم قطاع التكافل إلى أربعة خطوط تكافل رئيسية - البحرية والطيران، والحوادث العامة (الحريق، والحوادث العامة، والطاقة والهندسة)، والسيارات والتكافل والطب. هذه القطاعات هي الأساس الذي على أساسه تقدم المجموعة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الأساسية. تشمل العمليات الأخرى للمجموعة على الاستثمار والخزانة لحساب المجموعة الخاص. لا توجد معاملات بين القطاعات. لا يتم تخصيص المصاريف التشغيلية والإدارية وبعض المصاريف الأخرى لخطوط التكافل لغرض مراقبة الأداء. البيانات المتعلقة بالمعلومات القطاعية هي كما يلي.

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)
(أ) إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحدة القطاعية وبيان الدخل للمساهمين

٢٠٢٣	الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٣٣٢,٩٨٢,٣١١	-	-	-	-	٣٣٢,٩٨٢,٣١١	إجمالي الاشتراكات
(١٤٧,٦٧١,٥٧٩)	-	-	-	-	(١٤٧,٦٧١,٥٧٩)	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
١٨٥,٣١٠,٧٣٢	-	-	-	-	١٨٥,٣١٠,٧٣٢	صافي الاشتراكات المحتجزة
(٨٧٧,٦٧٠)	-	-	-	-	(٨٧٧,٦٧٠)	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٨٤,٤٣٣,٠٦٢	-	-	-	-	١٨٤,٤٣٣,٠٦٢	صافي الاشتراكات المكتسبة
٢٨,٥٠٣,٣٣٦	-	-	-	-	٢٨,٥٠٣,٣٣٦	عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى
(١,١٢٥,٥١٦)	-	-	-	-	(١,١٢٥,٥١٦)	التغيير في العمولة المؤجلة
٢١١,٨١٠,٨٨٢	-	-	-	-	٢١١,٨١٠,٨٨٢	إجمالي إيرادات التكافل
(١٦٨,٢٨٦,٥٥٦)	-	-	-	-	(١٦٨,٢٨٦,٥٥٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢,٦٧٢,٤٦١	-	-	-	-	٥٢,٦٧٢,٤٦١	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١١٥,٦١٤,٠٩٥)	-	-	-	-	(١١٥,٦١٤,٠٩٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٧١٣,٦١٧	-	-	-	-	٩,٧١٣,٦١٧	الحركة في المطالبات تحت التسوية
٥٩٢,٤٤١	-	-	-	-	٥٩٢,٤٤١	الحركة في المطالبات المتكبدة، ولكن غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٣,٤٠١,٣٧١)	-	-	-	-	(٣٣,٤٠١,٣٧١)	مصاريف العمولة والتكافل الأخرى
(١٣٨,٧٠٩,٤٠٨)	-	-	-	-	(١٣٨,٧٠٩,٤٠٨)	إجمالي مصاريف التكافل
٧٣,١٠١,٤٧٤	-	-	-	-	٧٣,١٠١,٤٧٤	صافي الفائض من عمليات التكافل
٦,٩٤٦,٩٠٨	-	-	-	٦,٩٤٦,٩٠٨	-	توزيعات الأرباح
٦٤٨,١٥٤	-	-	-	٦٤٨,١٥٤	-	صافي الربح المحقق من بيع الاستثمارات
١٣,٣٢٧,٣٦٠	-	١٣,٣٢٧,٣٦٠	-	-	-	دخل الإيجار
١٠,٠٨٧,٥٠٦	-	-	-	١٠,٠٨٧,٥٠٦	-	الدخل من الودائع والصكوك
١٥,٦٣٣,٨١٥	-	-	-	١٥,٦٣٣,٨١٥	-	حصة في الربح من الشركات الزميلة
(٤٩,٤٧٠)	-	(٤٩,٤٧٠)	-	-	-	خسارة من بيع العقارات الاستثمارية
١٢٨,٢٢٠	١٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٢,٣٣٧,٣٤٧)	(١,٢١١,٤٥٩)	(٤,٢٥٣,٢٩٣)	(٦,٨٧٢,٥٩٥)	-	-	صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
(١,٨٥٨,٨٠٥)	-	(١,٨٥٨,٨٠٥)	-	-	-	خسارة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٣٢,٥٢٦,٣٤٠	(١,٠٨٣,٢٣٩)	٧,١٦٥,٧٩١	٢٦,٤٤٣,٧٨٨	-	-	صافي دخل الاستثمار
٦,١٢٨,٣٠٧	٦,١٢٨,٣٠٧	-	-	-	-	أرباح أخرى
(٢,٣٦٣,٣٥١)	(١,٤٩٣,٥٨٩)	(٨٦٩,٧٦٢)	-	-	-	الإهلاك
(٤١,٤٦٢,٦٩١)	(٤١,٤٦٢,٦٩١)	-	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦٣,٥٢٤)	-	(١٦٣,٥٢٤)	-	-	-	إطفاء الإجارة المؤجلة
(٤,٨٤٨,٠٤٠)	(٤,٨٤٨,٠٤٠)	-	-	-	-	نفقات أخرى
(٢,٤٤٤,٩٦٤)	(٢,٤٤٤,٩٦٤)	-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٥,١٥٤,٢٦٣)	(٤٤,١٢٠,٩٧٧)	(١,٠٣٣,٢٨٦)	-	-	-	إجمالي المصاريف الأخرى
٦٠,٤٧٣,٥٥١	(٤٥,٢٠٤,٢١٦)	٦,١٣٢,٥٠٥	٢٦,٤٤٣,٧٨٨	٧٣,١٠١,٤٧٤	-	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٦٠,٤٧٣,٥٥١	(٤٥,٢٠٤,٢١٦)	٦,١٣٢,٥٠٥	٢٦,٤٤٣,٧٨٨	٧٣,١٠١,٤٧٤	-	الربح / (الخسارة) بعد الضريبة

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

(أ) إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحدة القطاعية وبيان الدخل للمساهمين (تابع)

٢٠٢٢ (معدل)

الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٣١٨,٩٩٩,٧١٣	-	-	-	٣١٨,٩٩٩,٧١٣	إجمالي الاشتراكات
(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	-	-	-	(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
١٦٥,١٦٦,٩٠١	-	-	-	١٦٥,١٦٦,٩٠١	صافي الاشتراكات المحجزة
(٤,٣٨٧,٠٢٠)	-	-	-	(٤,٣٨٧,٠٢٠)	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٦٠,٧٧٩,٨٨١	-	-	-	١٦٠,٧٧٩,٨٨١	صافي الاشتراكات المكتسبة
٢٦,٨٦٩,٧٠٥	-	-	-	٢٦,٨٦٩,٧٠٥	عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى
(٩٢٤,٨٢١)	-	-	-	(٩٢٤,٨٢١)	التغيير في العمولة المؤجلة
١٨٦,٧٢٤,٧٦٥	-	-	-	١٨٦,٧٢٤,٧٦٥	إجمالي إيرادات التكافل
(١٣٠,٠٠٤,٨١٩)	-	-	-	(١٣٠,٠٠٤,٨١٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,١٩٢,٧٧٩	-	-	-	٥٠,١٩٢,٧٧٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٩,٨١٢,٠٤٠)	-	-	-	(٧٩,٨١٢,٠٤٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٣٠٩,٢٦٤)	-	-	-	(٣,٣٠٩,٢٦٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٢٤,٧٣٨)	-	-	-	(٢,٣٢٤,٧٣٨)	الحركة في المطالبات المتكبدة، ولكن غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٣,٨٩٦,٤٦٢)	-	-	-	(٣٣,٨٩٦,٤٦٢)	مصاريف العمولة والتكافل الأخرى
(١١٩,٣٤٢,٥٠٤)	-	-	-	(١١٩,٣٤٢,٥٠٤)	إجمالي مصاريف التكافل
٦٧,٣٨٢,٢٦١	-	-	-	٦٧,٣٨٢,٢٦١	صافي الفائض من عمليات التكافل
٤,٤١٨,٠٠٧	-	-	٤,٤١٨,٠٠٧	-	توزيعات الأرباح
٣,٢٦٥,٩٤١	-	-	٣,٢٦٥,٩٤١	-	صافي الربح المحقق من بيع الاستثمارات
١٣,٥٧٩,٣١٠	-	١٣,٥٧٩,٣١٠	-	-	دخل الإيجار
٤,٢٧٠,١٢٩	-	-	٤,٢٧٠,١٢٩	-	الدخل من الودائع
٧,٦٩٦,٦٦٩	-	-	٧,٦٩٦,٦٦٩	-	حصة في الربح من الشركات الزميلة
(١٣٧,٦٥٥)	-	(١٣٧,٦٥٥)	-	-	خسارة من بيع العقارات الاستثمارية
(٩٨٧)	(٩٨٧)	-	-	-	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٩٥٥,٨٧٤)	(١,٧٢٦,٧٦٧)	-	(٣,٢٢٩,١٠٧)	-	صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
٢,٢٩٩,٤٤٦	-	٢,٢٩٩,٤٤٦	-	-	خسارة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
٣٠,٤٣٤,٩٨٦	(١,٧٢٧,٧٥٤)	١٥,٧٤١,١٠١	١٦,٤٢١,٦٣٩	-	صافي دخل الاستثمار
١,٠٧١,٠٥٥	١,٠٧١,٠٥٥	-	-	-	إيرادات أخرى
(١,٨٩٩,٧٨٩)	(١,٠٣٠,٠٢٧)	(٨٦٩,٧٦٢)	-	-	الإهلاك
(٣٩,٢٣٣,٥٧١)	(٣٩,٢٣٣,٥٧١)	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦٥,٤٩٥)	-	(١٦٥,٤٩٥)	-	-	إطفاء الإجارة المؤجلة
(٤,٢٧٩,٣٦٢)	(٤,٢٧٩,٣٦٢)	-	-	-	نفقات أخرى
(١,٦٣٠,٠٠٠)	(١,٦٣٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٦,١٣٧,١٦٢)	(٤٥,١٠١,٩٠٥)	(١,٠٣٥,٢٥٧)	-	-	إجمالي المصاريف الأخرى
٥١,٦٨٠,٠٨٥	(٤٦,٨٢٩,٦٥٩)	١٤,٧٠٥,٨٤٤	١٦,٤٢١,٦٣٩	٦٧,٣٨٢,٢٦١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٠٣)	(١٠٣)	-	-	-	ضريبة الدخل
٥١,٦٧٩,٩٨٢	(٤٦,٨٢٩,٧٦٢)	١٤,٧٠٥,٨٤٤	١٦,٤٢١,٦٣٩	٦٧,٣٨٢,٢٦١	الربح / (الخسارة) بعد الضريبة

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية

٢٠٢٣					
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
					موجودات حملة الوثائق
٢٤,٧٦٣,٠٢٢	-	-	-	٢٤,٧٦٣,٠٢٢	النقد والأرصدة بالبنوك
٤٠,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠,٩٥٠,٠٠٠	الودائع لأجل
١٦,٠٥٩,٦٨٩	-	-	١٦,٠٥٩,٦٨٩	-	الاستثمارات المالية
٤٨,٢١١,٥٥٣	-	-	-	٤٨,٢١١,٥٥٣	أرصدة التكافل المدينة
٤٩,٨٤٦,١١٧	-	-	-	٤٩,٨٤٦,١١٧	أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٦٦,٩٢٦,٥١٧	-	-	-	١٦٦,٩٢٦,٥١٧	موجودات عقود إعادة التكافل
١٠,٦٦٦,٣٩٦	-	-	-	١٠,٦٦٦,٣٩٦	العمولة المؤجلة
١٣,٧٣١,٢٧٨	١٣,٧٣١,٢٧٨	-	-	-	الذمم المدينة والمدفوعات المقدمة
٢٨,٧٣٩,٧٩٧	-	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	-	-	العقارات الاستثمارية
٣٩٩,٨٩٤,٣٦٩	١٣,٧٣١,٢٧٨	٢٨,٧٣٩,٧٩٧	١٦,٠٥٩,٦٨٩	٣٤١,٣٦٣,٦٠٥	إجمالي موجودات حملة الوثائق
					موجودات المساهمين
٤٩,٠٨٥,٧٨٤	٤٩,٠٨٥,٧٨٤	-	-	-	النقد والأرصدة بالبنوك
١٢٨,٧٥٠,٠٠٠	١٢٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	الودائع لأجل
١٥٨,٥٥٩,٦٥٥	-	-	١٥٨,٥٥٩,٦٥٥	-	الاستثمارات المالية
-	-	-	-	-	أرصدة التكافل المدينة
-	-	-	-	-	أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٩٨,٧٢١	-	-	-	٣٩٨,٧٢١	موجودات عقود إعادة التكافل
٦,٦٤٢,٠٣٨	٦,٦٤٢,٠٣٨	-	-	-	الذمم المدينة والمدفوعات المقدمة
٢٧,٩٢٧,٩٠٢	-	٢٧,٩٢٧,٩٠٢	-	-	موجودات حق الاستخدام
٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	-	٢٠٥,٨٥٩,١٠٣	-	-	العقارات الاستثمارية
٤,٨٧٠,٤٧٥	٤,٨٧٠,٤٧٥	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٥٧,٦٢٤,٧٥٦	-	-	٥٧,٦٢٤,٧٥٦	-	استثمارات في شركة زميلة
٦٣٩,٧١٨,٤٣٤	١٨٩,٣٤٨,٢٩٧	٢٣٣,٧٨٧,٠٠٥	٢١٦,١٨٤,٤١١	٣٩٨,٧٢١	إجمالي موجودات المساهمين
١,٠٣٩,٦١٢,٨٠٣	٢٠٣,٠٧٩,٥٧٥	٢٦٢,٥٢٦,٨٠٢	٢٣٢,٢٤٤,١٠٠	٣٤١,٧٦٢,٣٢٦	إجمالي الموجودات

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تابع)

٢٠٢٣					
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
					مطلوبات حملة الوثائق
٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣	-	-	-	٢٩٦,٠٨٦,٨٢٣	مطلوبات عقود التكافل
٩,٢٧٦,١٤٣	-	-	-	٩,٢٧٦,١٤٣	إيراد العمولات المؤجلة
٢٦,٨١٧,٣٤٤	٢٦,٨١٧,٣٤٤	-	-	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٦,٩٣٣,٧٣٨	-	-	-	١٦,٩٣٣,٧٣٨	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
١٦,١٨٤,٨٤٨	-	-	-	١٦,١٨٤,٨٤٨	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	فائض قابل للتوزيع
٣٦٥,٢٩٨,٨٩٦	٢٦,٨١٧,٣٤٤	-	-	٣٣٨,٤٨١,٥٥٢	إجمالي مطلوبات حملة الوثائق
					مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	مطلوبات عقود التكافل
٤,١٣٦,٢٧٦	-	٤,١٣٦,٢٧٦	-	-	مطلوبات الإجارة
٣٠,٠٧٦,٣٨٦	٣٠,٠٧٦,٣٨٦	-	-	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١,٠٦٠,٥٠٩	-	-	-	١,٠٦٠,٥٠٩	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
٢,١٧٣	٢,١٧٣	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٦٦٩,٠٩٤	٦,٦٦٩,٠٩٤	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢,٣٤٤,٤٣٨	٣٦,٧٤٧,٦٥٣	٤,١٣٦,٢٧٦	-	١,٤٦٠,٥٠٩	إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٠٧,٦٤٣,٣٣٤	٦٣,٥٦٤,٩٩٧	٤,١٣٦,٢٧٦	-	٣٣٩,٩٤٢,٠٦١	اجمالي المطلوبات

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تابع)

٢٠٢٢ (معدل)					
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٢٥,٥٦١,٤٤٤	-	-	-	٢٥,٥٦١,٤٤٤	موجودات حملة الوثائق
٤٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٧,٣٠٠,٠٠٠	النقد والأرصدة بالبنوك
١٧,٢٠٥,٦١٤	-	-	١٧,٢٠٥,٦١٤	-	الودائع لأجل
٥٥,٩٥٩,١٢٨	-	-	-	٥٥,٩٥٩,١٢٨	الاستثمارات المالية
٦٣,٩٧٧,٤٢٤	-	-	-	٦٣,٩٧٧,٤٢٤	أرصدة التكافل المدينة
١٣١,٣٦٥,٧٣٤	-	-	-	١٣١,٣٦٥,٧٣٤	أرصدة إعادة التكافل المدينة
٧,٦١٣,٥٥١	-	-	-	٧,٦١٣,٥٥١	موجودات عقود إعادة التكافل
١٤,٦٩٢,٩٩٩	١٤,٦٩٢,٩٩٩	-	-	-	العمولة المؤجلة
٢٨,٤٤٨,٦٠٠	-	٢٨,٤٤٨,٦٠٠	-	-	الذمم المدينة والمدفوعات المقدمة
٣٩٢,١٢٤,٤٩٤	١٤,٦٩٢,٩٩٩	٢٨,٤٤٨,٦٠٠	١٧,٢٠٥,٦١٤	٣٣١,٧٧٧,٢٨١	العقارات الاستثمارية
					إجمالي موجودات حملة الوثائق
٤٤,٤٩١,٤٥١	٤٤,٤٩١,٤٥١	-	-	-	موجودات المساهمين
١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	النقد والأرصدة بالبنوك
١٠٩,٧٤٥,٩٣٩	-	-	١٠٩,٧٤٥,٩٣٩	-	الودائع لأجل
٥٨,٢٤٠	-	-	-	٥٨,٢٤٠	الاستثمارات المالية
١٣٦,٨٠٨	-	-	-	١٣٦,٨٠٨	أرصدة التكافل المدينة
٣٩٨,٧٢١	-	-	-	٣٩٨,٧٢١	أرصدة إعادة التكافل المدينة
٦,٢٥٦,٠٢٣	٦,٢٥٦,٠٢٣	-	-	-	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٣,٠٥٠,٩٥٧	-	٣٣,٠٥٠,٩٥٧	-	-	الذمم المدينة والمدفوعات المقدمه
٢١١,٤٧٨,٤٧٦	-	٢١١,٤٧٨,٤٧٦	-	-	موجودات حق الاستخدام
٤,١٥٦,٢٩٥	٤,١٥٦,٢٩٥	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٥٢,١٧٢,٣٨٨	-	-	٥٢,١٧٢,٣٨٨	-	الممتلكات والمعدات
٥٩٥,٦٩٥,٢٩٨	١٨٨,٦٥٣,٧٦٩	٢٤٤,٥٢٩,٤٣٣	١٦١,٩١٨,٣٢٧	٥٩٣,٧٦٩	استثمارات في شركة زميلة
٩٨٧,٨١٩,٧٩٢	٢٠٣,٣٤٦,٧٦٨	٢٧٢,٩٧٨,٠٣٣	١٧٩,١٢٣,٩٤١	٣٣٢,٣٧١,٠٥٠	إجمالي موجودات المساهمين
					إجمالي الموجودات

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تابع)

		٢٠٢٢			
		(معدل)			
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
					مطلوبات حملة الوثائق
٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨	-	-	-	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨	مطلوبات عقود التكافل
٥,٠٩٧,٧٨٢	-	-	-	٥,٠٩٧,٧٨٢	إيراد العمولات المؤجلة
٢٧,٠٥٤,٨٤٦	٢٧,٠٥٤,٨٤٦	-	-	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١٧,٣٠٥,٩٢٢	-	-	-	١٧,٣٠٥,٩٢٢	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
٣٣,٩١١,٢١٢	-	-	-	٣٣,٩١١,٢١٢	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
٨٣٨,٤٩٠	-	-	-	٨٣٨,٤٩٠	فائض قابل للتوزيع
٣٥٤,١٦٢,٦٨٠	٢٧,٠٥٤,٨٤٦	-	-	٣٢٧,١٠٧,٨٣٤	إجمالي مطلوبات حملة الوثائق
					مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	مطلوبات عقود التكافل
٤,٣٩٦,٩٧٢	-	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	-	مطلوبات الإجارة
٢٦,٣٨٨,٢٣٨	٢٦,٣٨٨,٢٣٨	-	-	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١,٠٦٠,٥٠٩	-	-	-	١,٠٦٠,٥٠٩	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٠٨,٨١٧	٥,٩٠٨,٨١٧	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٨,١٥٦,٨١٢	٣٢,٢٩٩,٣٣١	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	١,٤٦٠,٥٠٩	إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٩٢,٣١٩,٤٩٢	٥٩,٣٥٤,١٧٧	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	٣٢٨,٥٦٨,٣٤٣	اجمالي المطلوبات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

(ب) صافي نتائج الاكتتاب (حملة الوثائق والمساهمون)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	التكافل والطب	مركبات	حوادث عامة	البحرية والجوية	
٣٣٢,٩٨٢,٣١١	١١٧,٢٩٠,٩٨٦	١٠٨,٢٩٩,٣٧٤	٩١,٤٤٥,٧٤١	١٥,٩٤٦,٢١٠	إجمالي الاشتراكات
(١٤٧,٦٧١,٥٧٩)	(٥٠,٢٣١,٦٤٥)	(٨,١٨٧,٤٢٠)	(٧٦,٢٣٧,٨١٩)	(١٣,٠١٤,٦٩٥)	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
١٨٥,٣١٠,٧٣٢	٦٧,٠٥٩,٣٤١	١٠٠,١١١,٩٥٤	١٥,٢٠٧,٩٢٢	٢,٩٣١,٥١٥	الاشتراكات المحتجزة
(٨٧٧,٦٧٠)	١,٤٨٩,٩٩٨	(٣٨٦,٤٩٧)	(١,٥٤٣,٣٣٠)	(٤٣٧,٨٤١)	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٨٤,٤٣٣,٠٦٢	٦٨,٥٤٩,٣٣٩	٩٩,٧٢٥,٤٥٧	١٣,٦٦٤,٥٩٢	٢,٤٩٣,٦٧٤	صافي الاشتراكات المحتجزة
٢٨,٥٠٣,٣٣٦	٦٠٦,٠٠٥	٢,٦٩٧,٩٠٠	٢٢,٩٥٤,٥٩٨	٢,٢٤٤,٨٣٣	عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى
(١,١٢٥,٥١٦)	١٤٧,٣٢٩	١,٨٦٢,٠٧٧	(٢,٩٣٧,٨٩٥)	(١٩٧,٠٢٧)	التغيير في العمولة المؤجلة
٢١١,٨١٠,٨٨٢	٦٩,٣٠٢,٦٧٣	١٠٤,٢٨٥,٤٣٤	٣٣,٦٨١,٢٩٥	٤,٥٤١,٤٨٠	إجمالي إيرادات التكافل (١)
(١٦٨,٢٨٦,٥٥٦)	(٨١,٦٨٦,١٤٧)	(٦١,٢٤٣,٥٧٧)	(٢٤,٢٣٩,٠٦٤)	(١,١١٧,٧٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢,٦٧٢,٤٦١	٢٧,٠٣٥,٢٥٨	٣,٢٠٤,٥٣٠	٢١,٤٥٤,٧٦٤	٩٧٧,٩٠٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١١٥,٦١٤,٠٩٥)	(٥٤,٦٥٠,٨٨٩)	(٥٨,٠٣٩,٠٤٧)	(٢,٧٨٤,٣٠٠)	(١٣٩,٨٥٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٩,٧١٣,٦١٧	(٦٥,٣٠٨)	١٠,٣١٦,٣٥٤	(٤٢٨,٩٢١)	(١٠٨,٥٠٨)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
٥٩٢,٤٤١	٨٤٨,٥٧١	٢٠٤,٠٢٥	(٤٣١,٨٨٠)	(٢٨,٢٧٥)	الحركة في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها الاحتياطي والاحتياطيات الفنية الأخرى
(١٠٥,٣٠٨,٠٣٧)	(٥٣,٨٦٧,٦٢٦)	(٤٧,٥١٨,٦٦٨)	(٣,٦٤٥,١٠١)	(٢٧٦,٦٤٢)	صافي المطالبات المتكبدة (٢)
(٣٣,٤٠١,٣٧١)	(٩,٤٠٣,٢٩٩)	(١٨,٣٨٣,٧٨١)	(٤,٧٨٢,٣٧٩)	(٨٣١,٩١٢)	عمولة ومصروفات تكافل أخرى (٣)
٧٣,١٠١,٤٧٤	٦,٠٣١,٧٤٨	٣٨,٣٨٢,٩٨٥	٢٥,٢٥٣,٨١٥	٣,٤٣٢,٩٢٦	صافي الفائض من عمليات التكافل (١ + ٢ + ٣)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

(ب) صافي نتائج الاكتتاب (حملة الوثائق والمساهمون) (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	التكافل والطب	مركبات	حوادث عامة	البحرية والجوية	
٣١٨,٩٩٩,٧١٣	١٠٥,٨٨٨,٦١٤	١٠٥,٠٧٥,٦٤٤	٩٢,٢٢٥,١٤٧	١٥,٨١٠,٣٠٨	إجمالي الاشتراكات
(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	(٥٥,٧٢٢,٢٨٤)	(٦,٩٥٧,٧٠٨)	(٧٨,٢٤٠,١٩٥)	(١٢,٩١٢,٦٢٥)	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
١٦٥,١٦٦,٩٠١	٥٠,١٦٦,٣٣٠	٩٨,١١٧,٩٣٦	١٣,٩٨٤,٩٥٢	٢,٨٩٧,٦٨٣	الاشتراكات المحتجزة
(٤,٣٨٧,٠٢٠)	(٧,١٢٨,٦٨٨)	١,٧٦٢,٩٢٣	٦٨٥,٦٤٥	٢٩٣,١٠٠	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٦٠,٧٧٩,٨٨١	٤٣,٠٣٧,٦٤٢	٩٩,٨٨٠,٨٥٩	١٤,٦٧٠,٥٩٧	٣,١٩٠,٧٨٣	صافي الاشتراكات المحتجزة
٢٦,٨٦٩,٧٠٥	٨٦٦,٧٣٢	٢,٠٨٨,٩٣٦	٢١,٨٩٤,٨٤٣	٢,٠١٩,١٩٤	عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى
(٩٢٤,٨٢١)	(٧١٧,٠٩١)	(٢,٨٩٢,٩٠٨)	٢,٥٧٣,٤٣٦	١١١,٧٤٢	التغيير في العمولة المؤجلة
١٨٦,٧٢٤,٧٦٥	٤٣,١٨٧,٢٨٣	٩٩,٠٧٦,٨٨٧	٣٩,١٣٨,٨٧٦	٥,٣٢١,٧١٩	إجمالي إيرادات التكافل (١)
(١٣٠,٠٠٤,٨١٩)	(٥٤,٣٣٧,٧٧٢)	(٥٦,٩٢٥,٤٢٢)	(١٥,٩٦١,٩٣٠)	(٢,٧٧٩,٦٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,١٩٢,٧٧٩	٢٨,٤٣٦,٨٤٨	٣,٠٢٤,٧٤٨	١٦,٦٩٥,٥٧٤	٢,٠٣٥,٦٠٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٩,٨١٢,٠٤٠)	(٢٥,٩٠٠,٩٢٤)	(٥٣,٩٠٠,٦٧٤)	٧٣٣,٦٤٤	(٧٤٤,٠٨٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٣٠٩,٢٦٤)	٢٢٥,٠٤٨	(٢,٢٠٢,٦٧١)	(١,٨٦٧,٢٣٩)	٥٣٥,٥٩٨	الحركة في المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٢٤,٧٣٨)	(٥,٣١٩,٢٩٧)	٢,٧٦٦,٨٨٦	٢٧٥,٢٩٣	(٤٧,٦٢٠)	الحركة في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها الاحتياطي والاحتياطيات الفنية الأخرى
(٨٥,٤٤٦,٠٤٢)	(٣٠,٩٩٥,١٧٣)	(٥٣,٣٣٦,٤٥٩)	(٨٥٨,٣٠٢)	(٢٥٦,١٠٨)	صافي المطالبات المتكبدة (٢)
(٣٣,٨٩٦,٤٦٢)	(٩,٢٥٩,١٤٨)	(١٧,٩٥٧,٥٢٦)	(٥,٧٢٢,٧٧٨)	(٩٥٧,٠١٠)	عمولة ومصروفات تكافل أخرى (٣)
٦٧,٣٨٢,٢٦١	٢,٩٣٢,٩٦٢	٢٧,٧٨٢,٩٠٢	٣٢,٥٥٧,٧٩٦	٤,١٠٨,٦٠١	صافي الفائض من عمليات التكافل (١ + ٢ + ٣)

٣٤. المعلومات القطاعية (تابع)

ج) قطاعات الأعمال

قطاعات الأعمال الرئيسية للمجموعة (حملة الوثائق والمساهمون) هي كما يلي:

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٦٠,٤٧٣,٥٥١	(٤٥,٢٠٤,٢١٦)	٦,١٣٢,٥٠٥	٢٦,٤٤٣,٧٨٨	٧٣,١٠١,٤٧٤	صافي الدخل
١,٠٣٩,٦١٢,٨٠٣	٢٠٣,٠٧٩,٥٧٥	٢٦٢,٥٢٦,٨٠٢	٢٣٢,٢٤٤,١٠٠	٣٤١,٧٦٢,٣٢٦	إجمالي الموجودات
٤٠٧,٦٤٣,٣٣٤	٦٣,٥٦٤,٩٩٧	٤,١٣٦,٢٧٦	-	٣٣٩,٩٤٢,٠٦١	إجمالي المطلوبات

كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدله):

الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٥١,٦٧٩,٩٨٢	(٤٦,٨٢٩,٧٦٢)	١٤,٧٠٥,٨٤٤	١٦,٤٢١,٦٣٩	٦٧,٣٨٢,٢٦١	صافي الدخل
٩٨٧,٨١٩,٧٩٢	٢٠٣,٣٤٦,٧٦٨	٢٧٢,٩٧٨,٠٣٣	١٧٩,١٢٣,٩٤١	٣٣٢,٣٧١,٠٥٠	إجمالي الموجودات
٣٩٢,٣١٩,٤٩٢	٥٩,٣٥٤,١٧٧	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	٣٢٨,٥٦٨,٣٤٣	إجمالي المطلوبات

د) القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في دولة قطر فقط.

٣٥. المطلوبات المحتملة والتزامات رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٢٨,٤٧٩	٤٣٧,٥٠٠	ضمانات مصرفية (١)
١,٨٨٦,٠٠٠	٧١٢,٩٤٠	سند العطاء (١)

مطالبات قانونية

يخضع قطاع التكافل للمجموعة لدعاوى قضائية ويشارك باستمرار في الإجراءات القانونية الناشئة في سياق أعماله العادية. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية ضد مثل هذه الدعاوى القضائية والتي يتم تضمينها كجزء من التزامات عقود التكافل.

(١) الضمانات المصرفية وسندات العطاء

تتعلق بالمناقصات والضمانات المقدمة للحصول على عقود التكافل الحكومية مقابل ١,١٥٠ مليون ريال قطري.

٣٦. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٠٢٢ (معدل)	٢٠٢٣	
٥٦,٥٤٣,٦٩٢	٦٤,٥٧٤,٥٨٥	الربح / (الخسارة) العائد للمساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (*)
٠,٢٢١	٠,٢٥٣	ربحية السهم الأساسية (ريال قطري)

* لم تكن هناك أسهم مخففة قائمة في أي وقت خلال الفترة. لذلك، فإن ربحية السهم المخففة تساوي ربحية السهم الأساسية.

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الأساسي لإطار إدارة المخاطر والمالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام. تترك الإدارة الرئيسية الأهمية الحاسمة لوجود أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالكفاءة والفعالية.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر للمجموعة. يجتمع مجلس الإدارة بانتظام لتقييم وتحديد مخاطر المجموعة، ومراجعة الهيكل لضمان الجودة المناسبة وتنويع الموجودات، ولضمان أن الاكتتاب وإعادة التكافل يتمان مع استراتيجية المجموعة وأهدافها. يتحمل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية العامة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود.

الإطار التنظيمي

توفر تعليمات التأمين التنفيذية الصادرة عن مصرف قطر المركزي الإطار التنظيمي لقطاع التأمين في قطر. يتعين على جميع شركات التأمين العاملة في قطر اتباع هذه القواعد واللوائح.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تحكم عمل المجموعة:

- النظم والضوابط الداخلية.
- إدارة المخاطر.
- المحاسبة والمراجعة والتقارير الاكتوارية. و
- المتطلبات الاحترازية.

مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن مراقبة الامتثال للوائح المذكورة أعلاه وقد قام بتفويض الصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة لضمان الامتثال.

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق ودعم التطور المستقبلي للأعمال. يراقب مجلس الإدارة العائد على رأس المال، والذي تعرفه المجموعة بأنه صافي الدخل التشغيلي مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين. أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

- لحماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل والاستثمار بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

يتكون هيكل رأس مال المجموعة من رأس المال المصدر والاحتياطيات والأرباح المرحلة.

تستمد المجموعة، في سياق أعمالها العادية، إيراداتها بشكل رئيسي من تحمل وإدارة مخاطر التكافل والاستثمارات لتحقيق الربح. تتعرض خطوط أعمال المجموعة بشكل رئيسي للمخاطر التالية؛

- مخاطر التكافل.
- مخاطر إعادة التكافل.
- مخاطر الائتمان،
- مخاطر السيولة،
- مخاطر السوق
- مخاطر حقوق الملكية

مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في اختلاف المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وشدة المطالبات، والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف المجموعة هو التأكد من توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه المطالبات.

تدير المجموعة مخاطر التكافل من خلال الاختيار والتنفيذ الدقيق لإرشادات إستراتيجية التأمين الخاصة بها جنباً إلى جنب مع ترتيبات إعادة التكافل المناسبة والتعامل الاستباقي مع المطالبات.

تصدر المجموعة بشكل أساسي عقود التكافل العامة التي تتكون بشكل أساسي من عقود التكافل البحري والجوي والسيارات والحريق والعامة والتكافل والصحة. يتم التخفيف من تركيز التعرض لمخاطر التكافل من خلال تنويع المخاطر المضمونة والتأكد من أن هذه المخاطر تشمل محفظة كبيرة من حيث النوع ومستوى المزايا المؤمن عليها ومقدار المخاطر والصناعة.

من أجل تقليل المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تدخل المجموعة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل، في سياق أعمالها العادية. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من إعادة التكافل بموجب عقود إعادة التكافل التعاقدية والاختيارية وفانض الخسارة. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات تحت التسوية ووفقاً لعقود إعادة التكافل.

على الرغم من أن المجموعة لديها ترتيبات إعادة التكافل، إلا أنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائقها، وبالتالي يوجد خطر انتمائي فيما يتعلق بالتكافل المتنزل عنه، إلى الحد الذي لا يتمكن فيه معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته التي يتحملها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل هذه. يتنوع توظيف المجموعة لإعادة التكافل بحيث لا تعتمد على معيدي تأمين واحد ولا تعتمد عمليات المجموعة بشكل كبير على أي إعادة تأمين فردي.

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

لدى المجموعة مراجعة صارمة للمطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة، ومراجعة تفصيلية منتظمة لإجراءات معالجة المطالبات والتحقق المتكرر في المطالبات الاحتمالية المحتملة لتقليل تعرض المجموعة للمخاطر. كما تطبق المجموعة سياسة الإدارة الفعالة والمتابعة السريعة للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلبًا على المجموعة.

وفقًا لإطار عمل التكافل، لا يتحمل مساهمو المجموعة المخاطر المرتبطة بعمليات التكافل حيث يستخدمون أموال التكافل والفائض المحتفظ به واتفاقيات إعادة التكافل للتخفيف من هذه المخاطر. في حالة عدم كفاية الأموال في صندوق التكافل للوفاء بالتزاماتها، تمنحها المجموعة قرضًا بدون فوائد ويستحق السداد في عدد من السنوات يحددها مجلس إدارة المجموعة بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية.

- الافتراضات الرئيسية - مخاطر التكافل

الافتراض الأساسي الكامن وراء تقديرات الالتزام هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للمجموعة سوف يتبع نمطًا مشابهًا لتجربة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وأرقام المطالبات لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال التغييرات التي تحدث لمرة واحدة في عوامل السوق مثل الموقف العام تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، شروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات. يتم استخدام الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقدير. تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات التباين في أسعار الفائدة والتأخيرات في السداد والتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

- تكرار وشدة المطالبات

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

- التجربة السابقة للمطالبات؛
- المستوى الاقتصادي
- القوانين والأنظمة؛ و
- الوعي العام

تدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجيتها للاكتتاب وترتيبات إعادة التكافل المناسبة والمعالجة الاستباقية للمطالبات. تحاول إستراتيجية الاكتتاب التأكد من أن مخاطر الاكتتاب متنوعة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر والصناعة والجغرافيا.

تم وضع حدود الاكتتاب لفرض معايير اختيار المخاطر المناسبة. على سبيل المثال، يحق للمجموعة عدم تجديد السياسات الفردية، ويمكنها فرض مطلوبات ولها الحق في رفض دفع مطالبة احتيالية. يحق للمجموعة إعادة تسعير المخاطر عند التجديد. كما تمنح عقود التكافل المجموعة الحق في متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الإحلال). تتضمن ترتيبات إعادة التكافل تغطية تناسبية وغير متناسبة. إن تأثير ترتيبات إعادة التكافل هذه هو أنه لا ينبغي أن تتكبد المجموعة خسائر تكافل كبيرة.

لدى المجموعة وحدات مطالبات متخصصة تتعامل مع تخفيف المخاطر المحيطة بمطالبات التكافل العامة. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق في جميع مطالبات التكافل العامة وتعديلها وتسويتها. تتم مراجعة مطالبات التكافل العامة بشكل فردي بشكل منظم وتعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الحقائق الأساسية، والقانون الحالي، والولاية القضائية، والشروط والأحكام التعاقدية، وعوامل أخرى. تدير المجموعة بشكل فعال تسويات مطالبات التكافل العامة لتقليل تعرضها للتطورات غير المتوقعة.

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتم دفع المطالبات على عقود التكافل العامة على أساس حدوث المطالبات. المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها التي حدثت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد نهاية مدة العقد. نتيجة لذلك، يتعلق عنصر أكبر من مخصص المطالبات بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والتي يتم تسويتها على مدى فترة قصيرة إلى متوسطة الأجل.

هناك العديد من المتغيرات التي تؤثر على مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من هذه العقود. تتعلق هذه بشكل أساسي بالمخاطر الكامنة في أنشطة الأعمال التي يقوم بها حاملو العقود الأفراد وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة. التعويض المدفوع على هذه العقود هو التعويضات المالية الممنوحة للخسارة التي تكبدها حاملو الوثائق أو الأطراف الثالثة (لتغطية مسؤولية الطرف الثالث).

تتضمن التكلفة المقدرة للمطالبات المصاريف المباشرة التي سيتم تكبدها في تسوية المطالبات، بالصافي من قيم الحلول المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ المجموعة جميع الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالتعرض للمطالبات. ومع ذلك، نظراً لعدم التأكد من تكوين مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد. يشتمل الالتزام عن هذه العقود على مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها ومخصص المطالبات المبلغ عنها التي لم يتم دفعها بعد ومخصص للمخاطر غير المنتهية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

عند حساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (المبلغ عنها وغير المبلغ عنها)، فإن تقنيات تقدير المجموعة هي مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة (حيث يتم تعريف نسبة الخسارة على أنها النسبة بين التكلفة النهائية لمطالبات التكافل وأقساط التكافل المكتسبة في سنة مالية معينة فيما يتعلق بهذه المطالبات) وتقدير يستند إلى الخبرة الفعلية في المطالبات باستخدام صيغة محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء أهمية أكبر لتجربة المطالبات الفعلية مع مرور الوقت. يتم إجراء تقييم اكتواري كل عام لضمان كفاية الاحتياطيات.

تطوير المطالبات:

تحتفظ المجموعة باحتياطيات قوية فيما يتعلق بأعمال التكافل من أجل الحماية ضد المطالبات المستقبلية والتطورات السلبية. يتم حل حالات عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبات بشكل عام في غضون عام واحد.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات:

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

تستخدم المجموعة الافتراضات على أساس مزيج من التقارير الداخلية والاكتوارية لقياس التزامات المطالبات العامة المتعلقة بالتكافل. البيانات الداخلية مستمدة في الغالب من تقارير المطالبات الشهرية للمجموعة وفحص عقود التكافل الفعلية المنفذة في نهاية العام لاستنباط بيانات العقود المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وتعرضها الفعلي للمطالبات. تُستخدم هذه المعلومات لتطوير السيناريوهات المتعلقة بزمان وصول المطالبات المستخدمة لتوقعات العدد النهائي للمطالبات.

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

يوضح الجدول أدناه تركيز مخصص المطالبات تحت التسوية حسب نوع العقد:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات إعادة التكافل	صافي الاحتياطيات	إجمالي الاحتياطيات	احتياطيات إعادة التكافل	صافي الاحتياطيات	
٥,١٣٤,٦٤٧	(٤,٧٦١,١٢٠)	٣٧٣,٥٢٧	٥,٦٦٨,٥٧٧	(٥,١٨٦,٥٤٢)	٤٨٢,٠٣٥	البحرية والجوية
٥٢,٨٥٤,٣٠٧	(٤٦,٩٦٣,٣٥٩)	٥,٨٩٠,٩٤٨	٨٢,٠٥٢,١٨٤	(٧٥,٧٣٢,٢٦٣)	٦,٣١٩,٩٢١	حوادث عامة
٣٤,٧٦١,٨٢٠	(٤,١٢٠,٢٦٨)	٣٠,٦٤١,٥٥٢	٢٥,٣١٥,٦٠٣	(٤,٩٩٠,٤٥٧)	٢٠,٣٢٥,١٤٦	المركبات
٣,٩٤٦,٩٧٣	(٢,٩١٥,٨١٩)	١,٠٣١,١٥٤	٤,٢٦٩,٣٨٦	(٣,١٧٢,٩٢٤)	١,٠٩٦,٤٦٢	التكافل والطب
٩٦,٦٩٧,٧٤٧	(٥٨,٧٦٠,٥٦٦)	٣٧,٩٣٧,١٨١	١١٧,٣٠٥,٧٥٠	(٨٩,٠٨٢,١٨٦)	٢٨,٢٢٣,٥٦٤	

تحليل الحساسية

يتم اختبار معقولة عملية التقدير من خلال تحليل الحساسية حول عدة سيناريوهات.

فيما يلي حساسية دخل الشركة لمخاطر التكافل:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
التأثير على صافي الاشتراكات المكتسبة	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الاشتراكات المكتسبة	التأثير على حقوق الملكية	التغيير في الافتراضات
٨,٠٣٨,٩٩٤	(٨,٠٣٨,٩٩٤)	٩,٢٢١,٦٥٣	(٩,٢٢١,٦٥٣)	+٥ %
(٨,٠٣٨,٩٩٤)	٨,٠٣٨,٩٩٤	(٩,٢٢١,٦٥٣)	٩,٢٢١,٦٥٣	-٥ %

إن الحساسية لزيادة / نقصان إجمالي الخسارة بنسبة ٥ % هي نفسها صافي وإجمالي إعادة التكافل لأن هذه الزيادة لا تؤدي إلى أي زيادة جوهرية في حدود إعادة التكافل.

مخاطر إعادة التكافل

من أجل تقليل المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تدخل المجموعة في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل، في سياق أعمالها العادية. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من إعادة التكافل بموجب عقود إعادة التكافل التعاقدية والاختيارية وفائض الخسارة.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة من إفسار معيدي التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التابعة لها ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التأمين.

تتعامل المجموعة فقط مع معيدي التأمين المعتمدين من قبل الإدارة، وهم بشكل عام شركات دولية تم تصنيفها من قبل وكالات التصنيف الدولية أو الخليجية الأخرى.

لا تعفي عقود إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هو موضح في بيان المركز المالي الموحد.

تم وضع سياسة مخاطر الائتمان التي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر ائتمانية للمجموعة، كما تم وضع السياسات والإجراءات للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم مراجعة التعرضات والمخالفات بانتظام للتأكد من صلتها بالموضوع وللتغيرات في بيئة المخاطر.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات بيان المركز المالي:

التعرض لمخاطر الائتمان حسب نوع الموجوات المالية	إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢
النقد لدى البنوك	٦	٧٣,٢٢٨,٣٤٦	٧٠,٠٥١,٨٩٥
ودائع لأجل	٦	١٦٩,٧٠٠,٠٠٠	١٨١,٠٥٠,٠٠٠
الاستثمارات المالية	٧	٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-
ذمم التكافل المدينة	٨	٥١,٢٨٩,٢١٣	٥٨,٦١٦,٧٥٩
ذمم إعادة التكافل المدينة	٩	٥٢,٢٤٣,٦٧١	٦٦,٣٤٥,٠٨٠
ذمم مدينة أخرى	١١	١٠٢,٣٥٣,٣٤٠	١٠٢,٤٥٦,٧٠٤
إجمالي التعرض		٤٨٤,٠٩٤,٩٢٢	٤٧٨,٥٢٠,٤٣٨
- تحليل الاعمار			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أقل من ٦٠ يوما	من ٦١ إلى ١٢٠ يوما	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوما	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوما	الإجمالي
٢٠,٣٨٩,٨١٠	١٥,٠١٤,١٨٥	٤,٣٤٥,٨٧٧	١١,٥٣٩,٣٤١	٥١,٢٨٩,٢١٣
٢٣,٨٢٨,٩٦٤	١٠,٤٨٤,٨٤١	٥,٥٧٩,٠١٧	١٢,٣٥٠,٨٤٩	٥٢,٢٤٣,٦٧١
٤٤,٢١٨,٧٧٤	٢٥,٤٩٩,٠٢٦	٩,٩٢٤,٨٩٤	٢٣,٨٩٠,١٩٠	١٠٣,٥٣٢,٨٨٤

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أقل من ٦٠ يوما	من ٦١ إلى ١٢٠ يوما	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوما	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوما	الإجمالي
٢٢,٩٩٩,٩٧٣	١٧,٩٩٥,٩٤٣	٥,٦٩٥,٨١٥	١١,٩٢٥,٠٢٨	٥٨,٦١٦,٧٥٩
٢١,٩٧٠,٠٢٩	١٩,٤٨٩,٤٧١	١٤,٢٥٤,٣٤٠	١٠,٦٣١,٢٤٠	٦٦,٣٤٥,٠٨٠
٤٤,٩٧٠,٠٠٢	٣٧,٤٨٥,٤١٤	١٩,٩٥٠,١٥٥	٢٢,٥٥٦,٢٦٨	١٢٤,٩٦١,٨٣٩

نقدا لدى البنوك

نقد المجموعة في البنك محتفظ به لدى البنوك التي صنفها وكالة موديز كما هو مبين في الجدول أدناه:

تصنيفات ائتمانية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
A1	١١١,٨٧٩,٧٧٠	١٢٦,٠٧٣,٩٥٩
A2	٧٦,٦٣٩,٠٣١	٤٤,٣٧٨,٩٨٢
Ba2	٤٢٩,٠٤٩	٣٤٠,٨٧٢
Baa1	٥٣,٩٨٠,٤٩٦	٨٠,٣٠٨,٠٨٢
	٢٤٢,٩٢٨,٣٤٦	٢٥١,١٠١,٨٩٥

تعتبر الإدارة أن نقدها في البنك ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية المذكورة أعلاه للأطراف المقابلة، وجميعها في "درجة الاستثمار" (أعلى من Baa3). تم قياس الانخفاض في قيمة النقد لدى البنك على أساس خسارة متوقعة لمدة ١٢ شهراً ويعكس فترات الاستحقاق قصيرة الأجل للتعرضات.

لم تتطلب القيم الدفترية للنقد في بنك المجموعة أي تعديل لأن نتيجة تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لم تكن جوهرية.

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجه المجموعة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي / أسبوعي / شهري وتضمن الإدارة توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

- ملف الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه ملف الاستحقاق غير المخصص للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية غير المخصصة، بما في ذلك الفوائد المستحقة الدفع والمدينين. بالنسبة لمطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل، يتم تحديد ملفات الاستحقاق بناءً على التوقيت المقدر لصافي التدفقات النقدية الخارجة من مطلوبات التكافل المعترف بها. تم استبعاد الاشتراكات غير المكتسبة وحصة شركة إعادة التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة من التحليل لأنها ليست التزامات تعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية والتكافلية: -			
الاستثمارات المالية	٧,٣٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٢٣,٩٢٢	٣٢,٢٢٣,٩٢٢
ذمم التكافل المدينة	٤٨,٢١١,٥٥٣	-	٤٨,٢١١,٥٥٣
موجودات عقود إعادة التكافل	١٦٧,٣٢٥,٢٣٨	-	١٦٧,٣٢٥,٢٣٨
ذمم إعادة التكافل	٤٩,٨٤٦,١١٧	-	٤٩,٨٤٦,١١٧
ودائع لأجل	١٦٩,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٦٩,٧٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادل النقد	٧٣,٨٤٨,٨٠٦	-	٧٣,٨٤٨,٨٠٦
الإجمالي	٥١٦,١٣١,٧١٤	٢٥,٠٢٣,٩٢٢	٥٤١,١٥٥,٦٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية والتكافلية: -			
رصيد تكافل مستحق الدفع	١٧,٩٩٤,٢٤٧	-	١٧,٩٩٤,٢٤٧
رصيد إعادة التكافل مستحق الدفع	١٦,١٨٤,٨٤٨	-	١٦,١٨٤,٨٤٨
مطلوبات عقود التكافل	٢٩٦,٤٨٦,٨٢٣	-	٢٩٦,٤٨٦,٨٢٣
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٥٦,٨٩٣,٧٣٠	-	٥٦,٨٩٣,٧٣٠
مطلوبات الاجارة	٤٨,٦٧٦	٢٧٤,١٩٠	٣٢٢,٨٦٦
الإجمالي	٣٨٧,٦٠٨,٣٢٤	٢٧٤,١٩٠	٣٨٧,٨٨٢,٥١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل)	حتى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية: -			
الاستثمارات المالية	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة	٥٦,٠١٧,٣٦٨	-	٥٦,٠١٧,٣٦٨
موجودات عقد إعادة التكافل	١٣١,٧٦٤,٤٥٥	-	١٣١,٧٦٤,٤٥٥
ذمم إعادة التكافل	٦٤,١١٤,٢٣٢	-	٦٤,١١٤,٢٣٢
ودائع لأجل	١٨٠,٩٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٨١,٠٥٠,٠٠٠
النقد وما يعادل النقد	٧٠,٠٥٢,٨٩٥	-	٧٠,٠٥٢,٨٩٥
الإجمالي	٥٠٢,٨٩٨,٩٥٠	٧,٤٠٠,٠٠٠	٥١٠,٢٩٨,٩٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل)	حتى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية: -			
رصيد تكافل مستحق الدفع	١٨,٣٦٦,٤٣١	-	١٨,٣٦٦,٤٣١
دفع رصيد إعادة التكافل	٣٣,٩١١,٢١٢	-	٣٣,٩١١,٢١٢
مطلوبات عقود التكافل	٢٧٠,٣٥٤,٤٢٨	-	٢٧٠,٣٥٤,٤٢٨
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٥٣,٤٤٣,٠٨٤	-	٥٣,٤٤٣,٠٨٤
مطلوبات الاجارة	٤٦,٨٠٤	٢٦٣,٦٤٤	٣١٠,٤٤٨
الإجمالي	٣٧٦,١٢١,٩٥٩	٢٦٣,٦٤٤	٣٧٦,٣٨٥,٦٠٣

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية، أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. تعمل المجموعة على الحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وعن طريق المراقبة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات الدولية والمحلية. بالإضافة إلى ذلك، تراقب المجموعة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والسندات، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

(١) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. الريال القطري مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي وبالتالي تحدث مخاطر العملة فقط فيما يتعلق بعملات أخرى غير الدولار الأمريكي. إن تعرض المجموعة لمخاطر العملة ضئيل للغاية، حيث أن معظم المعاملات تتم إما بالريال القطري أو بالدولار الأمريكي.

(٢) مخاطر معدل الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة المتعلقة بودائع الأوراق المالية الإسلامية.

تحليل حساسية القيمة العادلة لمعدل الفائدة المتغير

تغيير ١٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة في تاريخ التقرير من شأنه أن يزيد أو (ينقص) حقوق الملكية والأرباح أو الخسائر بالمبالغ الموضحة أدناه. يفترض هذا التحليل أن جميع المتغيرات الأخرى تبقى ثابتة.

الربح أو (الخسارة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٨١٠,٥٠٠	١,٦٩٧,٠٠٠	حساسية التدفق النقدي - حسابات الطلب / الودائع

إن الانخفاض بمقدار ١٠٠ نقطة أساس في سعر الفائدة في تاريخ التقرير سيكون له نفس التأثير ولكن تأثير معاكس في حقوق الملكية والأرباح أو الخسائر.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بأداة مالية فردية أو جهة إصدارها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر أسعار حقوق الملكية بالموجودات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تعمل المجموعة على الحد من مخاطر أسعار الأسهم من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وعن طريق مراقبة التطورات في أسواق الأسهم. تتكون غالبية استثمارات حقوق الملكية للمجموعة من الأوراق المالية المدرجة في بورصة قطر.

يوضح الجدول التالي حساسية تأثير التغيرات المترابطة في القيمة العادلة للمجموعة على التغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الأسهم، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. من المتوقع أن يكون تأثير التغير في أسعار الأسهم مساويًا ومعاكسًا لتأثير الزيادة الموضحة.

التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية / بيان الدخل	التغيرات في أسعار الأسهم	
-	٦,٦٠١,٩٤٩	±٥ %	٢٠٢٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٥,٩٨٢,٥٧٨	±٥ %	٢٠٢٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إدارة رأس المال

تتمثل سياسة إدارة رأس المال للمجموعة لأعمالها التكافلية وغير التكافلية في الاحتفاظ برأس مال كافٍ لتغطية المتطلبات القانونية بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي، بما في ذلك أي مبالغ إضافية مطلوبة من قبل المنظم وكذلك للحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق. وللحفاظ على التطوير المستقبلي للأعمال. تراقب المجموعة العائد على رأس المال والذي يعرف بأنه ربح السنة مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية.

أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

- لحماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل والاستثمار بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات التنظيمية في البلدان التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (على سبيل المثال، كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التكافل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها. التزمت المجموعة وشركاتها التابعة الخاضعة للتنظيم بشكل عام بالمتطلبات على مدار السنة المالية. عند الإفصاح عن القوة المالية، يتم قياس رأس المال والملاءة المالية باستخدام القواعد المنصوص عليها من قبل مصرف قطر المركزي. تستند اختبارات رأس المال التنظيمية هذه على المستويات المطلوبة للملاءة ورأس المال وسلسلة من الافتراضات الحكيمة فيما يتعلق بنوع الأعمال المكتوبة.

٣٨. قياس القيمة العادلة

يتم قياس موجودات ومطلوبات المجموعة بالتكلفة المطفأة وليس بالقيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في تاريخ التقرير هي تقريب معقول لقيمتها العادلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم.

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢: الأساليب الأخرى التي يمكن ملاحظة جميع المدخلات الخاصة بها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير هام على القيم العادلة المسجلة لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

٣٨. قياس القيمة العادلة (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إجمالي القيمة الدفترية	مطلوبات مالية	التكلفة المطفأة
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة					
حملة الوثائق					
		١٦,٠٥٩,٦٨٩	١٦,٠٥٩,٦٨٩	-	-
الموجودات غير المقاسة بالقيمة العادلة					
			٦٥,٧١٣,٠٢٢	-	٦٥,٧١٣,٠٢٢
			٤٨,٢١١,٥٥٣	-	٤٨,٢١١,٥٥٣
			٤٩,٨٤٦,١١٧	-	٤٩,٨٤٦,١١٧
			١٣,٧٣١,٢٧٨	-	١٣,٧٣١,٢٧٨
			(١٦,٩٣٣,٧٣٨)	(١٦,٩٣٣,٧٣٨)	-
			(١٦,١٨٤,٨٤٨)	(١٦,١٨٤,٨٤٨)	-
			(٢٦,٨١٧,٣٤٤)	(٢٦,٨١٧,٣٤٤)	-
الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة					
المساهمون					
١٨,٧٤٧,١٤٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	٩٧,٢٣٢,١٦٣	١١٥,٩٧٩,٣٠٣	-	١١٥,٩٧٩,٣٠٣
			٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠
			١٧٧,٨٣٥,٧٨٤	-	١٧٧,٨٣٥,٧٨٤
			٦,٦٤٢,٠٣٨	-	٦,٦٤٢,٠٣٨
			٣٥,٢٨٠,٣٥٢	-	٣٥,٢٨٠,٣٥٢
			(١,٠٦٠,٥٠٩)	(١,٠٦٠,٥٠٩)	-
			(٣٠,٠٧٦,٣٨٦)	(٣٠,٠٧٦,٣٨٦)	-
			(٦,٦٦٩,٠٩٤)	(٦,٦٦٩,٠٩٤)	-
			٤٣٨,٨٥٧,٢١٧	(٩٧,٧٤١,٩١٩)	٣٩٧,٢٦٠,١٤٤
					١٣٩,٣٣٨,٩٩٢

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالريال القطري

٣٨. قياس القيمة العادلة (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدل):

القيمة العادلة				القيمة الدفترية		الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إجمالي القيمة الدفترية	مطلوبات مالية	التكلفة المطفأة	
						حملة الوثائق
						استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
						الموجودات غير المقاسة بالقيمة العادلة
						أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل
						أرصدة التكافل المدينة
						أرصدة إعادة التكافل المدينة
						الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى
						الالتزامات غير المقاسة بالقيمة العادلة
						أرصدة تكافل مستحقة الدفع
						أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
						الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
						أرباح الأسهم لحملة الوثائق
						الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة
						المساهمون
						استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
						استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
						الموجودات غير المقاسة بالقيمة العادلة
						أرصدة لدى البنوك وودائع لأجل
						أرصدة التكافل المدينة
						أرصدة إعادة التكافل المدينة
						الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى
						المطلوبات غير المقاسة بالقيمة العادلة
						أرصدة تكافل مستحقة الدفع
						الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
						مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٧٤٧,١٤٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٦٩٨,٧٩٩	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٢٦,٩٥١,٥٥٣
			٧,٣٠٠,٠٠٠		٧,٣٠٠,٠٠٠	٣٩٢,١٨٣,٥١٧
			١٧٨,٢٤١,٤٥١		١٧٨,٢٤١,٤٥١	
			٥٨,٢٤٠		٥٨,٢٤٠	
			١٣٦,٨٠٨		١٣٦,٨٠٨	
			٦,٢٥٦,٠٢٣		٦,٢٥٦,٠٢٣	
			(١,٠٦٠,٥٠٩)	(١,٠٦٠,٥٠٩)		
			(٢٦,٣٨٨,٢٣٨)	(٢٦,٣٨٨,٢٣٨)		
			(٥,٩٠٨,٨١٧)	(٥,٩٠٨,٨١٧)		
			٤٠٦,٦٦٧,٠٣٦	(١١٢,٤٦٨,٠٣٤)		

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ قياسات القيمة العادلة ولم يكن هناك تحويلات من وإلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

٣٨. قياس القيمة العادلة (تابع)

تسوية المستوى ٣ هي كما يلي:

المساهمون	حملة الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٦,٥٧٧,١٣٩	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	-
-	-	-	-
(٧,٨٢٩,٩٩٩)	-	-	-
١٨,٧٤٧,١٤٠	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	-

في بداية العام
خسائر القيمة العادلة خلال العام
سداد الدين خلال العام
في نهاية العام

معلومات الحساسية لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

تستند المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة في قياس القيمة العادلة المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية غير المسعرة للمجموعة إلى نسبة السعر إلى الأرباح التي ترتبط فيها قيمة الأسهم غير المسعرة بالأرباح المنسوبة لكل منها بدلاً من توزيعات الأرباح المستحقة الدفع على هذه الحصة.

سيؤدي التغير بنسبة ٥٪ في التقييم إلى زيادة / نقص قيمة استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة بمقدار ٩٣٧,٣٥٧ ريال قطري (٢٠٢٢: ٩٣٧,٣٥٧ ريال قطري).

٣٩. رسوم المضارب والوكالة

تحتسب رسوم المضارب بنسبة ٧٠٪ (٢٠٢٢: ٧٠٪) من صافي الدخل المقبوض على استثمارات حملة الوثائق. يتم تحديد المعدل الفعلي لكل عام من قبل هيئة الرقابة الشرعية بعد التنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

تحتسب رسوم الوكالة للمساهمين بمعدل ٢٦٪ (٢٠٢٢: ٢٦٪) من إجمالي المساهمة المكتتبة (باستثناء إجمالي المساهمة المكتتوبة بنسبة ١٠٠٪ من واجهة الأعمال).

٤٠. الزكاة

لا يسمح النظام الأساسي للمجموعة للإدارة بدفع الزكاة نيابة عن المساهمين. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين.

٤١. توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١٢ ريال قطري لكل سهم بقيمة ٣٠,٦٣٣,٥٠٠ ريال قطري. تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة الجمعية العمومية.

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٣م توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١ ريال قطري للسهم الواحد بمبلغ ٢٥,٥٢٧,٩٢٠ ريال قطري. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة في اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢م توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٧٥ ريال قطري للسهم الواحد بقيمة ١٩,١٤٥,٩٢٧ ريال قطري. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح المقترحة في اجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٢

٤٢. أرقام المقارنة وإعادة التصنيف وتعديل البيانات المالية للسنة السابقة

(أ) إعادة التصنيف المتعلقة ببيان المركز المالي

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة المعروضة عند الضرورة من أجل الحفاظ على الاتساق مع الأرقام المتشعبة للعام الحالي بين العقارات الاستثمارية المملوكة للمنشأة وأصول حق الاستخدام لتتوافق مع إطار التقارير المالية المعمول به مع تطبيق نموذج القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية المملوكة للمنشأة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. علاوة على ذلك، تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لرصيد التكافل المستحق الدفع والفائض القابل للتوزيع عند الضرورة للحفاظ على اتساق طبيعة الأرصدة المعروضة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة بما في ذلك المكون غير الجوهري. غير أن عمليات إعادة التصنيف هذه لم يكن لها أي تأثير على صافي الربح أو مجموع حقوق الملكية للسنة المقارنة.

(أ) إعادة التصنيف المتعلقة ببيان المركز المالي (تابع)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	كما أدرجت سابقاً	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
موجودات المساهمين	٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	(٣٣,٩٢٠,٧١٩)	٢٠٩,٨٤٣,٨٦١
العقارات الاستثمارية	-	٣٣,٩٢٠,٧١٩	٣٣,٩٢٠,٧١٩
موجودات حق الاستخدام	-	-	-
أرصدة التكافل المستحقة الدفع	٢١,٤٠٥,٢٨٠	(٨٣٨,٤٩٠)	٢٠,٥٦٦,٧٩٠
الفائض القابل للتوزيع	١,٦١٨,٨٥٢	٨٣٨,٤٩٠	٢,٤٥٧,٣٤٢
الاجمالي	٢٦٦,٧٨٨,٧١٢	-	٢٦٦,٧٨٨,٧١٢
الرصيد في ١ ديسمبر ٢٠٢٢	كما أدرجت سابقاً	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
موجودات المساهمين	٢٣٧,٨٧٣,٣٢٦	(٣٣,٠٥٠,٩٥٧)	٢٠٤,٨٢٢,٣٦٩
العقارات الاستثمارية	-	٣٣,٠٥٠,٩٥٧	٣٣,٠٥٠,٩٥٧
موجودات حق الاستخدام	-	-	-
أرصدة التكافل المستحقة الدفع	١٨,١٤٤,٤١٢	(٨٣٨,٤٩٠)	١٧,٣٠٥,٩٢٢
الفائض القابل للتوزيع	-	٨٣٨,٤٩٠	٨٣٨,٤٩٠
الاجمالي	٢٥٦,٠١٧,٧٣٨	-	٢٥٦,٠١٧,٧٣٨

(ب) تعديل البيانات المالية للسنوات السابقة

قررت المجموعة تغيير نموذج القياس لعقاراتها الاستثمارية وتطبيق نموذج القيمة العادلة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. في السابق كانت المجموعة تقوم بقياس عقاراتها الاستثمارية باستخدام نموذج التكلفة. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي. وبناء على ذلك، تم تعديل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ بسبب التغيير في السياسة المحاسبية لقياس العقارات الاستثمارية

٤٢. أرقام المقارنة وإعادة التصنيف وتعديل البيانات المالية للسنة السابقة (تابع)

الرصيد في ١ يناير بعد التعديل	التعديلات	كما أدرجت سابقاً في ١ يناير ٢٠٢٢	بيان المركز المالي الموحد موجودات حملة الوثائق/المشاركين: العقارات الاستثمارية
٢٨,٤٤٨,٦٠٠	(١,١٢١,٧٨٩)	٢٩,٥٧٠,٣٨٩	
٣٤,٦٩٦,٩٧٥	(١,١٢١,٧٨٩)	٣٥,٨١٨,٧٦٤	حقوق الملكية لحاملي وثائق التأمين/المشاركين الفائض القابل للتوزيع

* تتعلق التعديلات على العقارات الاستثمارية بانخفاض صافي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ٦,٧٨٩,٠١٧ ريال قطري وعكس الاهلاك المتراكم على العقارات الاستثمارية البالغ ٥,٦٦٧,٢٢٨ ريال قطري

الرصيد في ١ يناير بعد التعديل	التعديلات	كما أدرجت سابقاً في ١ يناير ٢٠٢٢	بيان المركز المالي الموحد موجودات المساهمين: العقارات الاستثمارية (إيضاح ٤٢)*
٢٠٧,١٠١,٢٢٧	(٢,٧٤٢,٦٣٤)	٢٠٩,٨٤٣,٨٦١	
٢٦,٥٤٢,٧٦٤	٢٦,٥٤٢,٧٦٤	-	حقوق الملكية للمساهمين الاحتياطي العقاري
(٢١,٤٩٧,٣٥٨)	(٢٩,٢٨٥,٣٩٨)	٧,٧٨٨,٠٤٠	الأرباح المحتجزة

* تتعلق التعديلات على العقارات الاستثمارية بانخفاض صافي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ٤٤,٧٦٧,٩٣٣ ريال قطري وعكس الاهلاك المتراكم على العقارات الاستثمارية البالغ ٤٢,٠٢٥,٢٩٩ ريال قطري

** تتعلق التعديلات على احتياطي العقارات الاستثمارية بالربح من العقارات الاستثمارية التي تزيد قيمتها العادلة عن التكلفة بينما يتعلق تعديل الأرباح المحتجزة بخسارة العقارات الاستثمارية ذات القيمة العادلة أقل من التكلفة مطروحا منها عكس الاستهلاك المتراكم

٤٢. أرقام المقارنة وإعادة التصنيف وإعادة بيان البيانات المالية للسنة السابقة (تابع)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد التعديل	التعديلات	كما أدرجت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بيان المركز المالي الموحد موجودات حملة الوثائق/المشاركين: العقارات الاستثمارية
٢٨,٤٤٨,٦٠٠	(٢٤٩,٢٨٥)	٢٨,٦٩٧,٨٨٥	
٣١,٣٦٦,٢٢١	(٢٤٩,٢٨٥)	٣١,٦١٥,٥٠٦	حقوق الملكية لحاملي وثائق التأمين/المشاركين الفائض القابل للتوزيع

* تتعلق التعديلات على العقارات الاستثمارية بانخفاض صافي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ٦,٧٨٩,٠١٧ ريال قطري وعكس الاستهلاك المتراكم على العقارات الاستثمارية البالغ ٦,٥٣٩,٧٣٢ ريال قطري

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد التعديل	التعديلات	كما أدرجت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بيان المركز المالي الموحد موجودات المساهمين: العقارات الاستثمارية (إيضاح ٤٢)*
٢١١,٤٧٨,٤٧٦	٦,٦٥٦,١٠٧	٢٠٤,٨٢٢,٣٦٩	
٢٥١,٥٩٨,١٨٢	٤٦٤,٨٢٩	٢٥١,١٣٣,٣٥٣	حقوق الملكية للمساهمين
٣٠,١٩٣,٧٢٢	٣٠,١٩٣,٧٢٢	-	الاحتياطي القانوني
٣,٥٤٨,٩٩٨	(٢٤,٠٠٢,٤٤٤)	٢٧,٥٥١,٤٤٢	الاحتياطي العقاري** الأرباح المحتجزة**

* تتعلق التعديلات على العقارات الاستثمارية بانخفاض صافي القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ٣٨,٤١٦,٦٢٨ ريال قطري وعكس الاستهلاك المتراكم على العقارات الاستثمارية البالغ ٤٥,٠٧٢,٧٣٥ ريال قطري

** تتعلق التعديلات على احتياطي العقارات الاستثمارية بالربح من العقارات الاستثمارية التي تزيد قيمتها العادلة عن التكلفة بينما يتعلق تعديل الأرباح المحتجزة بخسارة العقارات الاستثمارية ذات القيمة العادلة أقل من التكلفة مطروحا منها عكس الاستهلاك المتراكم

٤٢. أرقام المقارنة وإعادة التصنيف وتعديل البيانات المالية للسنة السابقة (تابع)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد التعديل	التعديلات	الرصيد في ٣١ ديسمبر قبل التعديل ٢٠٢٢	
			بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد الاهلاك
	(٨٧٢,٥٠٤)	٨٧٢,٥٠٤	
			بيان الدخل الموحد
-	(٢٤٨,٧٨٧)	٢٤٨,٧٨٧	صافي الربح المحقق من بيع عقارات استثمارية
(١٣٧,٦٥٥)	(١٣٧,٦٥٥)	-	خسارة بيع عقارات استثمارية
١,٨٩٩,٧٨٩	(٣,٨٣٤,٧٧٩)	٥,٧٣٤,٥٦٨	الاهلاك
٢,٢٩٩,٤٤٦	٢,٢٩٩,٤٤٦	-	ربح / (خسارة) القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية
٠,٢٢١	٠,٠٢٢	٠,١٩٩	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال قطري للسهم الواحد)

٤٣. الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث مهمة بعد تاريخ التقرير، والتي كان لها تأثير على فهم هذه البيانات المالية الموحدة

٤٤. التأثير المحتمل لعدم اليقين الاقتصادي

ولا يوجد لدى المجموعة أي تعرض للبلدان المشاركة مباشرة في النزاعات الدولية الأخيرة. ومع ذلك، فقد نظرت المجموعة في أي تأثير محتمل لعدم اليقين الاقتصادي الحالي في تحديد المبالغ المبلغ عنها للأصول المالية وغير المالية، عند الاقتضاء، وتعتبر هذه تمثل أفضل تقييم للإدارة بناء على معلومات يمكن ملاحظتها. ومع ذلك، لا تزال الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق

٤٥. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠٢٣