

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الصفحة	الفهرس
3-1	تقرير مراقب الحسابات المستقل
4	بيان المركز المالي
5	بيان الأرباح أو الخسائر
6	بيان الدخل الشامل
7	بيان التغيرات في حقوق الملكية
8	بيان التدفقات النقدية
64 - 9	الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.

تقرير عن تدقيق البيانات المالية

الرأي

برأينا، أن البيانات المالية تُظهر بصورة عادلة ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة") كما في 31 ديسمبر 2023، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

قمننا بتدقيق ما يلي

تتكون البيانات المالية للشركة من:

- بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023؛
- بيان الأرباح أو الخسائر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة المستخدمة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مبنية بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير.

ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر والمتعلقة بعملية التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين ومتطلبات السلوك الأخلاقي في دولة قطر.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بالبيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015، كما تم تعديله بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من التحريفات المادية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

تعتبر الإدارة، عند إعداد البيانات المالية مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، عن الأمور المرتبطة باستمرارية المنشأة وعن استخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أنشطتها، أو لا يوجد أمامها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

ويتولى المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أي تحريف مادي، سواء كان ناشئاً عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يعد ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكشف دوماً عن أي تحريف مادي في حال وجوده. تنشأ حالات التحريف من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الأحكام المهنية ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف المادي للبيانات المالية، الناشئة سواء من الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف أي تحريف مادي ناشئ عن الاحتيال يعتبر أعلى من ذلك الذي ينشأ عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات العلاقة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق التي تعتبر مناسبة وفقاً للظروف، وليس لغرض إبداء الرأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس استمرارية المنشأة المحاسبي، وما إذا كان هناك عدم تأكيد مادي مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية فيما يتعلق بقدرة الشركة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. وفي حال استنتاج وجود شك مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تستند إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق الخاص بنا. ومع ذلك، فقد تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في أن تتوقف الشركة عن مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ونقوم بالتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق الذي تم التخطيط له واكتشافات التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي قصور جوهري في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال أعمال التدقيق.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. (تتمة)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015، كما تم تعديلها بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 فإننا نؤكد على:
- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض عملية التدقيق التي قمنا بها؛
 - أن الشركة قامت بإجراء الجرد الفعلي للمخزون وفقاً للأصول المرعية؛
 - أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية سليمة وأن البيانات المالية تتفق معها؛
 - توافق المعلومات المالية المدرجة بتقرير الإدارة مع دفاتر وسجلات الشركة؛ و
 - لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد بأن الشركة قد خالفت أياً من أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم (11) لسنة 2015 كما تم تعديلها بموجب القانون رقم 8 لسنة 2021 أو نظامها الأساسي بشكل قد يؤثر جوهرياً على مركزها المالي أو نتائج تشغيلها كما في وعن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

عن برايس ووترهاوس كوبرز - فرع قطر

ولو



وليد تهتموني
سجل مراقبي الحسابات رقم 370
الدوحة - قطر
28 يناير 2024

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيضاحات	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	1 يناير 2022
			(وفقاً لما تم تعديله)*
الموجودات			
نقد وشبه النقد	102,610,276	47,467,584	60,147,152
ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن 3 أشهر	234,057,330	248,093,985	85,638,070
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة	805,505,723	717,978,930	811,160,701
موجودات عقود إعادة التأمين	775,666,348	668,446,373	677,900,837
المصاريف المنفوعة مقدماً والموجودات الأخرى	28,015,711	19,643,973	14,487,517
ممتلكات ومعدات	153,969,055	155,888,215	157,999,848
إجمالي الموجودات	2,099,824,443	1,857,519,060	1,807,334,125
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	218,600,000	218,600,000	218,600,000
احتياطي القانوني	151,277,981	141,250,258	134,219,560
احتياطي العام	150,000,000	150,000,000	150,000,000
احتياطي القيمة العادلة	(18,408,614)	(27,645,952)	3,785,785
الأرباح المدورة	313,324,170	267,368,059	245,036,538
صافي / إجمالي حقوق الملكية	814,793,537	749,572,365	751,641,883
المطلوبات			
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	24,582,560	20,016,529	19,133,169
مطلوبات عقود التأمين	1,251,876,236	1,079,704,628	1,028,718,925
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	8,572,110	8,225,538	7,840,148
إجمالي المطلوبات	1,285,030,906	1,107,946,695	1,055,692,242
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	2,099,824,443	1,857,519,060	1,807,334,125

* غُذِلت المعلومات المقارنة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 من البيانات المالية.

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة ووقع عليها نيابة عنهم في 28 يناير 2024.


السيد أحمد رفيع العمادي
الرئيس التنفيذي


السيد عبد الرحمن علي العبد الله
رئيس مجلس الإدارة



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 3.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2022	2023	الإيضاحات
(وفقاً لما تم تعديله)*		
887,784,380	1,177,159,018	1-8 إيرادات التأمين
(660,688,616)	(890,151,719)	1-8 مصروفات خدمة التأمين
(121,284,232)	(216,850,343)	2-8 صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<u>105,811,532</u>	<u>70,156,956</u>	نتائج خدمة التأمين
7,338,413	(44,914,062)	1-8 إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود التأمين الصادرة
(18,499,503)	54,796,797	2-8 إيرادات (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(11,161,090)	9,882,735	صافي إيرادات تمويل التأمين
<u>94,650,442</u>	<u>80,039,691</u>	صافي نتائج التأمين
17,817,984	31,793,841	إيرادات الفوائد
6,180,516	4,891,820	إيرادات توزيعات الأرباح
(25,896,856)	18,323,691	ربح (خسارة) القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
3,529,217	312,567	صافي أرباح من استثمارات في أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر معاد تصنيفها للربح أو الخسارة عند الاستبعاد (محمل) / عكس خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان
3,352,862	118,786	20 صافي إيرادات الاستثمار
4,983,723	55,440,705	صافي نتائج التأمين والاستثمار
<u>99,634,165</u>	<u>135,480,396</u>	
(32,118,467)	(32,823,588)	16 مصروفات عمومية وإدارية
<u>67,515,698</u>	<u>102,656,808</u>	الربح قبل ضريبة الدخل
(866,511)	(2,379,579)	17 مصروفات ضريبة الدخل
<u>66,649,187</u>	<u>100,277,229</u>	صافي ربح السنة

* عدلت المعلومات المقارنة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 من البيانات المالية.



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 3. تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2022	2023	
(وفقاً لما تم تعديله)*		
66,649,187	100,277,229	صافي ربح السنة
		دخل / (خسارة) شاملة أخرى
		البند التي يتم تصنيفها أو قد يعد تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر
(27,902,520)	9,549,905	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة
(3,529,217)	(312,567)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
(31,431,737)	9,237,338	
		بنود لن يعد تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.
-	-	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة
(31,431,737)	9,237,338	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى السنة
35,217,450	109,514,567	إجمالي الدخل الشامل السنة

*عُدلت المعلومات المقارنة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 من البيانات المالية المرحلية المختصرة.



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 3. تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
691,678,740	209,474,434	(27,645,952)	150,000,000	141,250,258	218,600,000
57,893,625	57,893,625	-	-	-	-
749,572,365	267,368,059	(27,645,952)	150,000,000	141,250,258	218,600,000
100,277,229	100,277,229	-	-	-	-
9,237,338	-	9,237,338	-	-	-
109,514,567	100,277,229	9,237,338	-	-	-
-	(10,027,723)	-	-	10,027,723	-
(44,293,395)	(44,293,395)	-	-	-	-
814,793,537	313,324,170	(18,408,614)	150,000,000	151,277,981	218,600,000
690,090,468	183,485,123	3,785,785	150,000,000	134,219,560	218,600,000
61,551,415	61,551,415	-	-	-	-
751,641,883	245,036,538	3,785,785	150,000,000	134,219,560	218,600,000
66,649,187	66,649,187	-	-	-	-
(31,431,737)	-	(31,431,737)	-	-	-
35,217,450	66,649,187	(31,431,737)	-	-	-
-	(7,030,698)	-	-	7,030,698	-
(37,286,968)	(37,286,968)	-	-	-	-
749,572,365	267,368,059	(27,645,952)	150,000,000	141,250,258	218,600,000

في 31 ديسمبر 2023

في 31 ديسمبر 2022 (وهذا لما تم تسجيله سابقاً)
تأثير على التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17
(إيضاح رقم 4)

كما في 31 ديسمبر 2022 (وفقاً لما تم تعديله)*

ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل السنة
معاملات مع مالكي الشركة
تحويل الى الاحتياطي القانوني
توزيعات الأرباح (إيضاح رقم 11)
في 31 ديسمبر 2023

في 31 ديسمبر 2022

في 1 يناير 2022 (وهذا لما تم تسجيله سابقاً)
تأثير على التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17
كما في 1 يناير 2022 (وفقاً لما تم تعديله)*

ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل السنة
معاملات مع مالكي الشركة
تحويل الى الاحتياطي القانوني
توزيعات الأرباح (إيضاح رقم 11)
كما في 31 ديسمبر 2022 (وفقاً لما تم تعديله)*

* غُذِلَت المعلومات المقارنة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 للبيانات المالية.

إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 3.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.



للسنة المنتهية في
31 ديسمبر

2022	2023	
(وفقاً لما تم تعديله)*		
67,515,698	102,656,808	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح قبل ضريبة الدخل
(17,817,984)	(31,793,841)	تعديلات: إيرادات الفوائد
(3,529,217)	(312,567)	صافي أرباح من استثمارات في أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(3,352,862)	(118,786)	الأخر معاد تصنيفها للربح أو الخسارة عند الاستبعاد
(95,000)	-	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
3,610,293	4,344,116	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		استهلاك ممتلكات ومعدات
25,896,856	(18,323,691)	خسارة القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,689,028	1,602,005	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
50,985,703	172,171,608	التغيرات في رأس المال العامل: مطلوبات عقود التأمين
9,454,464	(107,219,975)	موجودات عقود إعادة التأمين
(5,239,552)	(10,228,402)	تغيرات في استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها للتداول
(5,156,456)	(3,015,962)	المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
883,360	4,566,031	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
124,844,331	114,327,344	
(1,303,638)	(1,255,433)	
123,540,693	113,071,911	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(162,735,479)	14,393,350	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
349,887,276	15,051,400	حركة الودائع لأجل التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(306,881,324)	(67,091,171)	متحصلات من استبعاد استثمارات مالية
22,191,025	26,438,065	شراء استثمارات مالية
(1,498,659)	-	فائدة مستلمة
95,000	(2,424,956)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(98,942,161)	(13,633,312)	شراء الممتلكات والمعدات
(37,286,968)	(44,293,395)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(37,286,968)	(44,293,395)	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
(12,688,436)	55,145,204	توزيعات أرباح مدفوعة
60,156,086	47,467,650	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
47,467,650	102,612,854	صافي التغير في النقد وشبه النقد النقد وشبه النقد في بداية السنة نقد وشبه النقد في نهاية السنة ^أ

* عُدلت المعلومات المقارنة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 4 للبيانات المالية لنهاية السنة.
* بلغ النقد وشبه النقد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة 102,610,276 ريال قطري (31 ديسمبر 2022: 47,467,584 ريال قطري).



إن تقرير مراقب الحسابات المستقل مدرج بالصفحات 1 إلى 3.
تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 23 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

1 معلومات عن الشركة

إن شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق. (الشركة) هي شركة مساهمة قطرية، كانت تعمل سابقاً كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة قطر للطاقة ("قطر للطاقة") (المعروفة سابقاً باسم "قطر للبترول") وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 27 لسنة 2003 المُصادق عليه بموجب مرسوم أميري بتاريخ 27 أكتوبر 2003. بدأت الشركة عملياتها التجارية في 1 أبريل 2003. أصدر مصرف قطر المركزي ترخيصه في 2 ديسمبر 2003. ويقع مكتب الشركة المسجل في الدوحة، دولة قطر.

تم تحويل أسهم شركة قطر للبترول إلى شركة الخليج للخدمات الدولية ش.م.ق. ("الخليج للخدمات الدولية") في 12 فبراير 2008. إن شركة الخليج للخدمات الدولية هي شركة مساهمة عامة مملوكة بنسبة 10% لشركة قطر للبترول وبنسبة 90% لمستثمرين أفراد ومؤسسات مختارة. تعمل الشركة في أعمال التأمين العلم والطبي وإعادة التأمين باستثناء تأمين المركبات والتأمين ضد مخاطر الوفاة والحوادث.

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة ووقع عليها في 28 يناير 2024.

2 أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي.

(ب) أساس القياس

أعدت البيانات المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات التي تقاس بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير على النحو التالي:

- الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا يتم عرض بيان الدخل للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: النقد وما يعادله، والمصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى، والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى. يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: الودائع طويلة الأجل، والاستثمارات المالية، والممتلكات والمعدات، والوديعة النظامية، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة. إن الأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي التي تتضمن أجزاء متداولة وغير متداولة، تشمل الودائع لأجل والتزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين.

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب الأمر من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن المجالات التي تتطوي على درجة أعلى من الحكم أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الأقراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية في إيضاح 5

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية")

تعرض البيانات المالية بالريال القطري وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

2 أساس الإعداد (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة، تفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

العنوان	المتطلبات الرئيسية	تاريخ السريان
الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 للمعايير الدولية للتقارير المالية	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية لمطالبة المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية المادية بدلاً من الهامة. تحدد التعديلات ما هي "معلومات السياسات المحاسبية المادية" (وهي المعلومات التي، عند النظر إليها مع المعلومات الأخرى المدرجة في البيانات المالية المنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية) وشرح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية مادية، وتوضح كذلك أن معلومات السياسات المحاسبية التي ليست ذات أهمية نسبية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا يجب إخفاء المعلومات المحاسبية ذات الأهمية النسبية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم 2 في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي بشأن "إصدار أحكام الأهمية النسبية" لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.	1 يناير 2023
تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8	يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.	1 يناير 2023
الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة فردية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12	تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف الأولي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الإضافية. يجب تطبيق التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت إثبات موجودات الضريبة المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضريبة المؤجلة في أو بعد بداية أول فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يأتي: • موجودات حق الانتفاع ومطلوبات الإيجار، و • إيقاف العمل وإعادة التأهيل والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي للاعتراف بهذه التعديلات في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء. لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 سابقاً إلى كيفية حساب الأثر الضريبي لعقود الإيجار في بيان المركز المالي والمعاملات المماثلة واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض المنشآت قد احتسبت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. ولن تتأثر هذه المنشآت بالتعديلات.	1 يناير 2023
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 عقود التأمين	تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في مايو 2017 كبديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين. ويتطلب ذلك نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة قياس التقديرات في كل فترة تقرير. يتم قياس العقود باستخدام العناصر الأساسية التالية: • التدفقات النقدية المرجحة المخصومة • تعديل واضح للمخاطر، و • الذي يمثل الربح غير المكتسب للعقد والذي يتم الاعتراف به (CSM) هامش الخدمة التعاقدية. كإيرادات خلال فترة التغطية. يُسمح بأسلوب اختياري ومبسط لتخصيص الأقساط للالتزام بالتغطية المتبقية للعقود قصيرة المدة، والتي غالباً ما تكون مكتوبة من قبل شركات التأمين غير الحياة. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 عقود التأمين ويصبح ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. ويضع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود قامت ("DPF") التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة المباشرة الشركة بتطبيق النهج الكامل بأثر رجعي على كل مجموعة من عقود التأمين.	1 يناير 2023 (مؤجلة من 1 يناير 2022)

لم يكن لهذه التعديلات الجديدة على المعايير أي تأثير مادي على البيانات المالية، باستثناء المتطلبات الجديدة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، عقود التأمين، كما هو مبين في الإيضاح رقم 2 (أ). تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة في إيضاح 3.1. وتم الإفصاح عن تأثير التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 في إيضاح 4

2 أساس الإعداد (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة، تفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

التغيرات في التصنيف والقياس

لم يُغيّر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 تصنيف عقود تأمين الشركة. ومع ذلك، يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة وقياسها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، يكون عقد التأمين الصادر وعقد إعادة التأمين المحتفظ بها الخاصة بالشركة جميعها مؤهلة للقياس بتطبيق نهج تخصيص قسط التأمين. يُبسّط نهج تخصيص قسط التأمين قياس عقود التأمين مقارنة بنموذج القياس العلم في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

العرض والإفصاح

بغرض العرض في بيان المركز المالي، ستقوم الشركة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، على التوالي، وعرضها بشكل منفصل:

- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر موجودات.
- محافظ عقود التأمين الصادرة والتي تعتبر مطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر موجودات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر مطلوبات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف الأولي وهما لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

تتضمن محافظ عقود التأمين الصادرة أية موجودات للتدهات النقدية لاقتناء التأمين.

تم تغيير أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر بشكل جوهري مقارنة بالفترة الماضية، حيث أدرجت الشركة البنود التالية:

- إجمالي الأقساط
- حصة شركة إعادة التأمين من إجمالي الأقساط
- صافي أقساط التأمين
- صافي التغيير في الأقساط غير المكتسبة
- أقساط التأمين المحصلة
- صافي إيرادات العمولات
- تكلفة الوساطة
- إجمالي إيرادات الاكتتاب
- مطالبات مدفوعة
- حصة شركة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
- التغيير في احتياطي المطالبات القائمة صافي المطالبات المتكبدة
- صافي نتيجة الاكتتاب

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصروفات خدمة التأمين
- صافي المصروفات أو الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- مصروفات أو إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
- مصروفات أو إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

في تاريخ الانتقال، 1 يناير 2022، قامت الشركة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قد طبق دائماً.
- تحديد الموجودات للتدهات النقدية لاقتناء التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قد طبق دائماً.
- تم إلغاء الاعتراف بأي أرصدة حالية لم تكن موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 دائماً.
- الاعتراف بأي فرق ناتج في حقوق الملكية.

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الدين وحقوق الملكية.

2 أساس الأعداد (تتممة)

(د) المعايير والتطبيقات الجديدة الغير مطبقة بعد

صدرت المعايير والتفسيرات التالية ولكنها لم تكن إلزامية لفترات التقارير السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

العنوان	المتطلبات الرئيسية	تاريخ السريان
تصنيف المطلوبات باعتبارها متداولة أو غير متداولة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 مطلوبات غير متداولة مع تعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1	توضح التعديلات للمعيار المحاسبي الدولي رقم 1، "عرض البيانات المالية" في 2020 و2022، أن تصنيف المطلوبات يكون إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير (مثل الحصول على تنازل أو مخالفة للتعهد). لن تؤثر تعهدات ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول في تاريخ التقرير إذا كان يجب على المنشأة الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا كان يجب على المنشأة الالتزام بتعهد ما قبل أو في تاريخ التقرير، فإن ذلك سيؤثر على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول حتى لو تم اختبار التعهد فقط بعد تاريخ التقرير. تتطلب التعديلات إفصاحات إذا قامت المنشأة بتصنيف الالتزام على أنه غير متداول ويخضع هذا الالتزام لتعهدات يجب على المنشأة الالتزام بها خلال 12 شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي: • القيمة الدفترية للالتزام. • معلومات حول التعهدات. • حقائق وظروف، إن وجدت، تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبة في الالتزام بالتعهدات. توضح التعديلات أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي 1 عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. لا يمكن تجاهل شروط الالتزام التي يمكن، حسب اختيار الطرف المقابل، أن تؤدي إلى تسويتها عن طريق تحويل أداة حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة إلا لغرض تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول إذا قامت المنشأة بتصنيف الخيار كأداة حقوق ملكية. ومع ذلك، يجب أخذ خيارات التحويل المصنفة كالالتزام في الاعتبار عند تحديد التصنيف المتداول / غير المتداول للسندات القابلة للتحويل. يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في المعيار المحاسبي الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". تنطبق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت المنشأة قد اعتمدت مبكراً تعديلات 2020 فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.	1 يناير 2024

تقيم الشركة حالياً تأثير هذا التعديل الجديد وستعتمده في تاريخ سريانه.

3 السياسات الحسابية الهامة

1-3 عقود التأمين

التعريف والتصنيف

تصدر الشركة عقود تأمين تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل فيها شركة التأمين مخاطر تأمين جوهرية من حامل الوثيقة من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلية محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل الوثيقة. عند إجراء هذا التقييم، يُنظر في جميع الحقوق والالتزامات بشكل جوهري، بما في ذلك تلك الناشئة عن القوانين أو التنظيمات، على أساس كل عقد على حدة. تستخدم الشركة الحكم لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو يحتوي على مضمون تجاري حيث يكون للشركة احتمال خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة جوهرية. تُقسّم التدفقات النقدية من عقود التأمين إلى مطلوبات المطالبات المكتبة ومطلوبات التغطية المتبقية.

وحدة الحساب ونموذج القياس

تدير الشركة عقود التأمين الصادرة عن خطوط المنتجات أو قطاعات الأعمال ضمن قطاع تشغيلي، حيث يشتمل كل خط منتجات على عقود تخضع لمخاطر مماثلة. يعكس التقسيم على أساس فئات الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال، مع الأخذ في الاعتبار أن الإدارة العليا تقيم كل قطاع بشكل منفصل مما ينتج عنه المحافظ التالية: الطبي والطاقة/التشغيل والهندسة والبحرية والمطلوبات والممتلكات والسياحة وحياة المجموعة. تمثل جميع عقود التأمين ضمن خط منتجات ما محفظة من العقود. تُقسّم أيضاً كل محفظة إلى مجموعة من العقود التي تُصدر خلال السنة الميلادية (مجموعات سنوية) وهي: (1) العقود المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف الأولي أو (2) العقود غير المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف الأولي والتي ليس من المرجح أن تصبح مثقلة بالالتزامات أو (3) مجموعة من العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات الربحية مستوى التجميع الذي يُعترف مبدئياً عنده بعقود التأمين وقياسها. ولا يُعاد النظر في هذه المجموعات في فترة لاحقة.

تحدد الشركة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لكل محفظة عقود، وذلك لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف الأولي وما إذا كان من المرجح للعقود غير المثقلة بالالتزامات أن تصبح مثقلة بالالتزامات. يحدد هذا المستوى من الدقة مجموعات العقود. تستخدم الشركة الحكم لتحديد مستوى الدقة الذي تمتلك خلاله الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

تم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. عند تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحفوظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة ميلادية (مجموعات سنوية) في مجموعات من: (1) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف الأولي، إن وجدت و(2) العقود التي لا تملك، عند الاعتراف الأولي، احتمالية كبيرة لتحقيق صافي ربح في فترة لاحقة و(3) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم تقييم عقود إعادة التأمين المحفوظ بها لمعرفة متطلبات التجميع على أساس العقد الفردي. تقوم الشركة بتتبع معلومات الإدارة الداخلية التي تعكس الخبرات التاريخية لأداء مثل هذه العقود. يتم استخدام هذه المعلومات لتحديد أسعار هذه العقود بحيث ينتج عنها عقود إعادة تأمين محفوظ بها في مركز صافي التكلفة دون احتمال جوهري لنشوء صافي ربح في فترة لاحقة.

تحفظ الشركة بعقود إعادة التأمين التي توفر تغطية على عقود التأمين للمطالبات المتكبدة خلال سنة وقوع حادث ما والتي يتم المحاسبة عنها بموجب نهج تخصيص قسط التأمين لأن الشركة لا تتوقع تقلباً كبيراً في التدفقات النقدية المستوفاة التي قد تؤثر على قياس مطلوبات التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام.

تفترض الشركة أن مثل هذه العقود ليست مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مثقلة بالالتزامات، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المثقلة بالالتزامات من تلك التي ليست كذلك. بالنسبة للعقود غير المثقلة بالالتزامات، تقوم الشركة بتقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية في الفترات اللاحقة لتحديد ما إذا كان من المرجح أن تصبح العقود مثقلة بالالتزامات. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى مجموعات أسعار حاملي وثائق التأمين.

نموذج القياس العام هو النموذج الإقراضي لقياس عقود التأمين باستخدام التقديرات والإقرضات المحدثة التي تعكس توقيت التدفقات النقدية وأي حلة عم تؤكد فيما يتعلق بعقود التأمين. نهج تخصيص قسط التأمين هو نهج مبسط لقياس التزام التغطية المتبقية، والتي قد يختار الكيان استخدامه عندما يقم نهج تخصيص قسط التأمين قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن ذلك الذي يتم في إطار نموذج القياس العام (اختبار أهلية نهج تخصيص قسط التأمين) أو إذا كنت مدة تغطية لكل عقد في الشركة لعقود التأمين سنة واحدة أو أقل.

تستخدم الشركة نهج تخصيص أقساط التأمين للعقود التي تبلغ مدتها سنة واحدة أو أقل لقياس مطلوبات التغطية المتبقية. بعض العقود لها فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة، لكنها اجتازت اختبار أهلية نهج تخصيص أقساط التأمين.

طبقت الشركة نهج تخصيص قسط التأمين على جميع عقود التأمين الخاصة بها والتي تتضمن بشكل رئيسي مجالات الطاقة والخدمات الطبية وغيرها من قطاعات الأعمال وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها.

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

- التدفقات النقدية المتعلقة بالمشفقات الضمنية المطلوب فصلها.
- التدفقات النقدية المتعلقة بمكونات الاستثمار المميزة.
- تعهدات بنقل بضائع مميزة أو خدمات مميزة بخلاف خدمات عقود التأمين.

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على جميع مكونات العقد المتبقية. ليس لدى الشركة أي عقود تتطلب مزيداً من الفصل أو الجمع بين عقود التأمين، وبالتالي يتم قياس جميع مكونات العقود وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

الاعتراف و إلغاء الاعتراف والقياس الأولي والقياس اللاحق

يُعترف مبدئياً بمجموعات عقود التأمين الصادرة في أقرب حدث من الأحداث التالية:

- في بداية فترة التغطية؛
- في التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق.
- عندما تقرر الشركة أن مجموعة من العقود ستصبح مثقلة بالالتزامات.

تعترف الشركة مبدئياً بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها التي أبرمت في أقرب حدث مما يلي:

- (أ) بالنسبة لعقود إعادة التأمين التي تقدم تغطية متناسبة، في وقت لاحق؛
- (1) بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين.
- (2) الاعتراف الأولي بأي عقد أساسي.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتممة)

1-3 عقود التأمين (تتممة)

الاعتراف و إلغاء الاعتراف والقياس الأولي واللاحق (تتممة)

(ب) يُعترف بجميع مجموعات عقود إعادة التأمين الأخرى المحفوظ بها منذ بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين.

ومع ذلك، ما لم تيرم الشركة عقد إعادة التأمين المحفوظ به في أو قبل التاريخ الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة من العقود الأساسية المتقلة بالالتزامت قبل بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين المحفوظ بها، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بعقد إعادة التأمين المحفوظ به في نفس الوقت الذي يتم فيه الاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية.

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

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة مطلوبات التغطية المتبقية بمقدار الأقساط المستلمة، ناقصاً أي تدفقات نقدية مدفوعة للاقتناء.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحفوظ بها، عند الاعتراف الأولي، تقيس الشركة التغطية المتبقية بمبلغ أقساط التنازل المدفوعة، بالإضافة إلى أتعاب الوسيط المدفوعة لطرف آخر غير شركات إعادة التأمين وأي مبالغ ناشئة عن إلغاء الاعتراف بأي تدفقات نقدية أخرى ذات صلة قبل الاعتراف.

يتم إلغاء الاعتراف بعقد التأمين عندما يكون:

- (أ) انقضت (أي عندما ينتهي الالتزام المحدد في عقد التأمين أو يتم الإغفاء منه أو إلغاؤه) أو
(ب) تم تعديل العقد واستيفاء المعايير الإضافية الموضحة أدناه

القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الصادرة في نهاية كل فترة تقرير هي مجموع:

- أ. مطلوبات التغطية المتبقية.
ب. مطلوبات المطالبات المتكبدة، والتي تشمل التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للشركة في تاريخ التقرير.

بالنسبة لعقود التأمين الصادرة، في كل من تواريخ التقارير اللاحقة، إن مطلوبات التغطية المتبقية:

- (أ) تزداد بالنسبة لأقساط التأمين المستلمة في الفترة.
(ب) تنخفض بالنسبة للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوع في الفترة.
(ج) تنخفض في مبالغ مدفوعات الأقساط المتوقعة المعترف بها كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في الفترة.
(د) تزداد في إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في الفترة المعترف بها كمصرفات خدمة التأمين في فترة التقرير.

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

- (أ) تزداد بالنسبة لأقساط التنازل المدفوعة في الفترة.
(ب) تنخفض لصافي عمولات التنازل المستلمة في الفترة؛
(ج) تنخفض بالنسبة للمبالغ المتوقعة لأقساط التنازل وعمولات التنازل المعترف بها كصافي مصاريف إعادة التأمين للخدمات المستلمة في الفترة

لمطلوبات المطالبات المتكبدة:

تقّر الشركة المطلوبات عن المطالبات والمصرفات المتكبدة كتدفقات نقدية مستوفاة تتعلق بالمطالبات والمصرفات المتكبدة. التدفقات النقدية المستوفاة هي تقدير صريح وغير متحيز ومرجح بالاحتمالية للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، ضمن حدود مجموعة من العقود، والتي ستنشأ عندما تفي المنشأة بالتزامها بموجب عقود التأمين، بما في ذلك تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. تعرض الشركة التغيير الكامل في تعديل المخاطر كجزء من نتائج خدمت التأمين.

تحدد الشركة مطلوبات مطالبات التأمين لتغطية المطلوبات المقدرة للتدفقات النقدية المرتبطة بالخسائر المتكبدة كما في تاريخ بيان المركز المالي، بما في ذلك المطالبات غير المبلغ عنها بعد ومصرفات تعديل الخسائر المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين المكتتبه وعقود إعادة التأمين التي وضعتها الشركة. يتم تقدير التكلفة النهائية لمطلوبات المطالبات باستخدام الأساليب الاكتوارية القياسية المقبولة بشكل عام.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

1-3 عقود التأمين (تتمة)

الاعتراف و إلغاء الاعتراف والقياس الأولي واللاحق (تتمة)

أحكام هامة

الإفراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة الشركة في تطور المطالبات السابقة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستخدم لاستنتاج تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (الشدة) ومتوسط عدد المطالبات (التكرار) على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية حسب سنة الحادث والمنطقة الجغرافية ونوع المطالبة.

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة واحدة والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والتشريعات، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وخصائص السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة بالاحتمالية من نطاق النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المعنية.

راجع إيضاح 5 للاطلاع على الأحكام والتقدير الهامة المتعلقة بتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم 17.

اخترت الشركة عدم تعديل مطلوبات التغطية المتبقية لتأثير القيمة الزمنية للنقود، حيث تتوقع أن يكون الوقت بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق القسط ذي الصلة سنة واحدة أو أقل. من ناحية أخرى، قررت الشركة خصم التزام المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للنقود حيث أن بعض المحافظ لديها مبالغ جوهرية من المطالبات المدفوعة بعد 12 شهرًا من تاريخ الخسارة. وبالتالي، بالنسبة لجميع العقود التي يتم قياسها بموجب نهج مخصص قسط التأمين، قررت الشركة السماح بالقيمة الزمنية للنقود في تقدير التزام المطالبات المتكبدة.

التدفقات النقدية للوفاء هي التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد لمجموعة من العقود التي تتوقع الشركة تحصيلها من الأقساط وسداد مطالبات، منافع ومصروفات، يتم تعديلها لتعكس توقيت تلك المبالغ وعدم التأكد منها. ونظرًا لأن جميع العقود تقاس بموجب نهج مخصص قسط التأمين، ما لم تكن العقود مثقلة، فإن التدفقات النقدية الناتجة لا يتم تقديرها إلا بقياس التزام المطالبات المتكبدة.

إن التقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية:

- تستند إلى المتوسط المرجح للمجموعة الكاملة من النتائج المحتملة.
- تُحدّد من منظور الشركة، شريطة أن تكون التقديرات متوافقة مع أسعار السوق القابلة للرصد لمتغيرات السوق.
- تعكس الظروف الراهنة في تاريخ القياس.

يتم تقدير تعديل واضح للمخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج مخصص قسط التأمين، ما لم تكن العقود مثقلة بالالتزامات، يتم تقدير تعديل واضح للمخاطر غير المالية قسط لقياس التزام المطالبات المتكبدة.

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

لا يتم تضمين مخاطر تعثر أداء الشركة في قياس مجموعات عقود التأمين الصادرة. عند قياس عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تشتمل التقديرات المرجحة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية على الخسائر الائتمانية المحتملة والنزاعات الأخرى الخاصة بشركة إعادة التأمين لتعكس مخاطر تعثر الأداء الخاصة بشركة إعادة التأمين. تستخدم الشركة افتراضات متنسفة لقياس تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ومثل هذه التقديرات لمجموعات عقود التأمين الأساسية.

العقد المثقل

تفترض الشركة أنه لا توجد عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف الأولي، ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن بعض العقود مثقلة بالالتزامات، يتم إجراء تقييم إضافي لتمييز العقود المثقلة عن العقود غير المثقلة بالالتزامات.

إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة من عقود التأمين المقاسة بموجب قانون نهج مخصص قسط التأمين مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف الأولي أو أصبحت مثقلة بالالتزامات لاحقاً، فإن الشركة تزيد من القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية إلى مبالغ التدفقات النقدية المستوفاة المخصومة المحددة بموجب نموذج القياس العام، مع الاعتراف بمبلغ هذه الزيادة في مصروفات خدمة التأمين ويتم تكوين مكون الخسارة لمبلغ الخسارة المعترف بها. بعد ذلك، يُعدّ قياس مكون الخسارة في تاريخ كل تقرير على أنه الفرق بين مبالغ التدفقات النقدية المستوفاة المحددة بموجب نموذج القياس العام فيما يتعلق بالخدمة المستقبلية والقيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية بدون مكون الخسارة. عندما يُعترف بالخسارة عند الاعتراف الأولي لمجموعة عقود تأمين أساسية مثقلة بالالتزامات أو عند إضافة عقود تأمين أساسية مثقلة بالالتزامات إلى تلك المجموعة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل لمطلوبات التغطية المتبقية بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي قيسَت بموجب نهج مخصص قسط التأمين بمقدار الإيرادات المعترف بها في الربح أو الخسارة ويتم إنشاء مكون استرداد الخسارة أو تعديله لمبلغ الإيرادات المعترف بها.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

1-3 عقود التأمين (تتمة)

العقد المثقل (تتمة)

تُحسب الإيرادات المشار إليها بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية في النسبة المئوية للمطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من عقد إعادة التأمين المحتفظ به والذي أبرم قبل أو في نفس الوقت الذي اعترف فيه بالخسارة في عقود التأمين الأساسية. عندما تُدرج عقود التأمين الأساسية في نفس المجموعة مع عقود التأمين الصادرة والتي لم يُعاد التأمين عليها، فإن الشركة تطبق طريقة منهجية ومنطقية للتخصيص لتحديد جزء الخسائر الذي يتعلق بعقود التأمين الأساسية.

أحكام هامة

تستخدم الشركة أحكاماً هامة لتحديد مستوى التفاصيل التي تمتلكها الشركة من معلومات معقولة وداعمة تكفي لاستنتاج أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود. أنشأت الشركة عملية لتحديد العقود المرهقة والمحملة والمربحة من خلال تقييم ربحية المحافظ المختلفة في بداية سنة الاكتتاب.

ليس لدى الشركة أي عقود إعادة تأمين محتفظ بها مفاصة بموجب نهج مخصص الأقساط بعقود أساسية مفاصة بموجب نموذج القياس العام.

تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية

يتم تطبيق تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، ويعكس التعديل التعويض الذي تطلبه الشركة لتحمل حالات عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من المخاطر غير المالية في نفس الوقت الذي نفي فيه الشركة بعقود التأمين. اختارت الشركة مستوى الثقة بنسبة المئوية 65 لتوزيع احتياطي المطالبة، مع الأخذ في الاعتبار إلى أن هذا المستوى كاف لتغطية مصادر عدم اليقين حول قيمة التدفقات النقدية وتوقيتها. يتم استخدام طرق مختلفة لتحديد تعديل المخاطر بما في ذلك نهج مستوى الثقة بالإضافة إلى العوامل المستمدة من المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

حدود العقد

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

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

- أ. تمتلك الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير مخاطر حامل الوثيقة المعين أو تغيير مستوى المنافع بحيث يعكس السعر هذه المخاطر بالكامل.
 - ب. يتم استيفاء كلا المعيارين الأتيين:
- 1 أن تمتلك الشركة القدرة العملية على إعادة تسعير العقد أو محفظة العقود بحيث تعكس السعر بالكامل للمخاطر المعاد تقييمها لتلك المحفظة.
 - 2 ألا يعكس تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة التقييم المخاطر المتعلقة بالفترات التي تتجاوز تاريخ إعادة التقييم.

تتعلق التدفقات النقدية خارج حدود عقود التأمين بعقود التأمين المستقبلية ويتم الاعتراف بها عندما نفي تلك العقود بمعايير الاعتراف.

بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت من حقوق والتزامات الشركة الجهرية القائمة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها الشركة لدفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو التي يكون للشركة فيها حق جوهري لتلقي خدمات عقود التأمين من شركة إعادة التأمين.

يتم الاعتراف بالتدفقات النقدية التي ليست عائدة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين في المصروفات التشغيلية الأخرى عند تكديدها.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

1-3 عقود التأمين (تتمة)

تكاليف اقتناء التأمين والمصروفات المنسوبة مباشرة

التدفقات النقدية لاقتناء التأمين هي التكاليف المرتبطة مباشرة بالبيع والاكتمال وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) والتي تنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين.

إن المصروفات المنسوبة مباشرة هي التكاليف التي يمكن أن تعزى بالكامل أو جزئياً إلى الوفاء بمجموعة عقود التأمين. تقوم الشركة بتوزيع التكاليف المنسوبة بناء على عدد من المحركات.

يُدرج كل من تكاليف الاقتناء والتكاليف العائدة ضمن مصروفات خدمات التأمين. في حين تُدرج التكاليف غير العائدة ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى. تُطفي الشركة تكاليف اقتناء التأمين على مدى فترة العقد.

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل

صافي المصروفات من عقود التأمين

إيرادات التأمين

إن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة للفترة. تخصص الشركة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. لا يُعتبر تأثير الموسمية جوهرياً فيما يتعلق بتسجيل إيرادات التأمين. إن مبلغ إيرادات التأمين المعترف به في فترة التقرير يوضح تحويل الخدمات الموعودة بمبلغ يعكس الجزء من المقابل الذي تتوقع الشركة أن يحق لها الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين التي يتم قياسها بموجب اتفاق الشراكة المقسمة، تقوم المجموعة بإثبات إيرادات التأمين على أساس مرور الوقت خلال فترة التغطية لمجموعة من العقود.

يتم تعديل إيرادات التأمين للسماح لحاملي وثائق التأمين بالتعثر عن سداد الإيصالات المتوقعة من الأقساط. يتم اشتقاق احتمالية التعثر في السداد من نموذج الخسارة المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

مصروفات خدمة التأمين

تشمل مصروفات خدمة التأمين ما يلي:

- المطالبات المتكبدة للفترة.
 - المصروفات المتكبدة المنسوبة المباشرة الأخرى.
 - إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين.
 - التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبدة.
 - التغييرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية - التغييرات في التدفقات النقدية المستوفاة التي تؤدي إلى خسائر عقود متقلبة بالالتزامات أو معكوسات تلك الخسائر.
- يعتمد استهلاك التدفقات النقدية لاقتناء التأمين على مرور الوقت PAA النسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب اتفاقية.

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

عرض عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض الشركة الأداء المالي لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أساس صافي الإيرادات (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تتكون من المبالغ التالية:

- مصروفات إعادة التأمين.
- استرداد المطالبات المتكبدة
- مصروفات خدمة التأمين الأخرى المتكبدة المنسوبة مباشرة.
- تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء شركة إعادة التأمين.
- التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة (أي التعديلات على المطالبات المتكبدة).

يتم الاعتراف بمصروفات إعادة التأمين على نحو مماثل لإيرادات التأمين. يوضح مبلغ مصروفات إعادة التأمين المعترف بها في فترة التقرير تحويل خدمات عقود التأمين المستلمة بمبلغ يعكس الجزء من أقساط التنازل التي تتوقع الشركة دفعها مقابل تلك الخدمات. بالنسبة لمجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي يتم قياسها وفقاً لنهج مخصص قسط التأمين، تعترف الشركة بمصروفات إعادة التأمين بناءً على مرور الوقت على فترة تغطية مجموعة العقود.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

1-3 عقود التأمين (تتمة)

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين الناشئة على التوالي من:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

2-3 الاعتراف بالإيرادات الغير التأمينية

إيرادات العمولات ومصروفات

يتم الحصول على إيرادات العمولات من إعادة التأمين مقابل الأقساط المتنازل عنها خلال السنة. وبالمثل، يتم تحمل مصروفات العمولات على شركات التأمين مقابل أقساط إعادة التأمين المكتتبه.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد عند استحقاقها في بيان الدخل ويتم احتسابها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالأرباح والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعّال للموجودات أو المطلوبات المالية كتعديل على سعر الفائدة الفعلي للأداة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند استلام توزيعات الأرباح أو عند تأكد الحق في استلام الدفعات.

أرباح وخسائر محققة

تشمل الأرباح والخسائر المحققة المسجلة في بيان الدخل الأرباح والخسائر على الاستثمارات المالية. يتم احتساب الأرباح والخسائر من بيع الاستثمارات المالية على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات والقيمة العادلة في آخر فترة إعداد التقرير ويتم تسجيلها عند حدوث معاملة البيع.

3-3 المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة بأسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف عندما يتم تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة. يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية بشكل عام في الربح أو الخسارة ويتم عرضها ضمن تكاليف التمويل.

ومع ذلك، يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية في الدخل الشامل الأخر:

- استثمار في أوراق حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (باستثناء الانخفاض في القيمة، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف فوق العملات الأجنبية التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر إلى الربح أو الخسارة).
- التزام مالي مخصص كتحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي يكون فيه التحوط فعال.
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه التحوطات فعالة.

4-3 الأدوات المالية

1. الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف الأولي بالذمم المدينة التجارية وأوراق الدين الصادرة عند نشوئها. يتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى عندما تصحج الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية إلا إذا كانت ذمم مدينة تجارية لا تتضمن عناصر تمويل جوهرية أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاعفاً إليها بند غير مدرج بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. يتم قياس الذمم التجارية المدينة التي ليس لها عنصر تمويلي جوهري مبدئياً بسعر المعاملة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

2. التصنيف والقياس اللاحق:

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يُصنّف الأصل المالي على أنه مُقاس إمّا: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات الدين، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق الملكية، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يُقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يكن مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعااقية.
 - أن تؤدي الأحكام التعااقية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي تعد دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.
- يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية التعااقية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعااقية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة التي تعد دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للشركة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. وهذا الاختيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بشكل غير قابل للإلغاء أحد الموجودات المالية التي تلبّي متطلبات قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يستبعد أو يقلل بشكل جوهري من عدم التطبيق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

الموجودات المالية - تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ من خلاله بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتشمل المعلومات قيد الدراسة ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعااقية أو الحفاظ على سعر فائدة معين أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة أي مطلوبات ذات صلة أو تدفقات نقدية صادرة متوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي، ما إذا كان التعويض مبنياً على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعااقية التي تم تحصيلها.
- معدل تكرار مبيعات الموجودات المالية وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية.

لا تعتبر تحويلات الموجودات المالية إلى أطراف ثالثة في المعاملات غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف من الدفاتر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع الاعتراف المستمر للشركة بالموجودات.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

2. التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل هي دفعات مقصورة على أصل الدين والفائدة أم لا:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

لتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي دفعات تقتصر على أصل الدين والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تفي بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
- الشروط التي قد تعدل سعر الكوبون التعاقدي، بما في ذلك خصائص السعر المتغير.
- خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً والتأجيل.
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل خصائص عدم الاسترداد).

تتوافق خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً مع الدفعات المقصورة على أصل الدين والفائدة إذا كان المبلغ المدفوع مقدماً يمثل بشكل جوهري مبالغ غير مدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم، والذي قد يتضمن تعويضاً معقولاً للإنتهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للموجودات المالية المكتسبة بخصم أو علاوة على مبلغه الاسمي التعاقدي، فإن هذه ميزة تسمح أو تتطلب مبالغ مدفوعة مقدماً بمبلغ يمثل بشكل كبير المبلغ الاسمي التعاقدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً عن الإنتهاء المبكر) التي يتم اعتبارها متوافقة مع المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة المبالغ المدفوعة مقدماً غير جوهرياً عند الاعتراف الأولي.

الموجودات المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي فوائد أو إيرادات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	تُقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. تُحْفَضُ التكلفة المطفأة عن طريق سائر الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة، وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، والانخفاض في القيمة، في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة من إلغاء الاعتراف في الربح أو الخسارة.
استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في بيان الدخل الشامل الأخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترتبة في الدخل الشامل الأخر إلى الربح أو الخسارة.
استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الأخر ولا يعاد تصنيفها أبداً إلى الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو كانت مشتقة أو تم تصنيفها على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يتم قياس المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فوائد، في الربح أو الخسارة. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بمصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. يتم أيضاً إلغاء الاعتراف على أي ربح أو خسارة في الربح أو الخسارة.

3. السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

3. الغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم الشركة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل المالي أو في الحالة التي لا تحتفظ فيها الشركة ولا تحول جزءاً كبيراً من مخاطر وعوائد الملكية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

لا يُلغى الاعتراف بالموجودات المحوّلة في حالة دخول الشركة في معاملات تحوّل فيها موجودات معترف بها في بيان مركزها المالي ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بجزء كبير من المخاطر والعوائد للموجودات المحوّلة.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. تقوم الشركة أيضاً بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المطفأة ومبلغ المقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مفترضة) في الربح أو الخسارة.

4. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم عرض القيمة الصافية في بيان المركز المالي فقط وحصراً عندما يكون لدى الشركة حاليًا حق قانوني في مقاصة المبالغ وتتوي إما تسويتها على أساس الصافي أو تحقق الأصل وتسديد الالتزام في نفس الوقت.

5. المقاصة

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر للائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.
- استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

تعترف الشركة أيضاً بمخصصات الخسارة للائتمانية المتوقعة على ذمم الإيجار المدينة، والتي يتم الإفصاح عنها كجزء من الذمم المدينة التجارية والأخرى.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين والتي يتم قياسها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً، باستثناء ما يلي:

- أوراق الدين التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أوراق الدين الأخرى والأرصدة البنكية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

يتم دائماً قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية (بما في ذلك ذمم الإيجار المدينة) وموجودات العقد بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

عند تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان من قبل أحد الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري إذا تجاوزت فترة الاستحقاق أكثر من 180 يوماً.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

4-3 الأدوات المالية (تتمة)

5. المقاصة (تتمة)

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تعثر في السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على المدين سداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).
- الأصل المالي متأخر السداد لأكثر من 365 يوماً.

تأخذ الشركة أوراق الدين ذات مستوى مخاطر ائتمانية منخفضة في عين الاعتبار عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار". تصنف الشركة هذا الأمر على أنه 3Baa أو أعلى وفقاً لوكالة تصنيف موديز أو BBB- أو أعلى وفقاً لوكالتي ستاندرد أند بوررز.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث التعثر المحتملة على مدار الفترة المتوقعة لإحدى الأدوات المالية.

تشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزء الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في السداد المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من 12 شهراً).

إن الحد الأقصى للفترة التي تُؤخذُ بعين الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بخسائر الائتمان. يتم قياس الخسائر الائتمانية على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تلقيها).

يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يعد الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية التقديرية المقررة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية البيانات التالية القابلة للملاحظة:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المدين.
- خرق العقد مثل التقصير أو تأخر السداد لأكثر من 365 يوماً.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب الشركة بشروط لم تكن الشركة لتفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل أن يقوم المدين بإشهار إفلاسه أو تنفيذ إجراءات أخرى لإعادة الهيكلة المالية.
- زوال السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

تُخصم مخصصات خسائر الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

بالنسبة لأوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

تقوم الشركة بشطب أصل مالي عندما يكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة ولا يكون هناك أي احتمال واقعي لاسترداده، على سبيل المثال عندما يتم وضع الطرف المقابل تحت التصفية أو يدخل في إجراءات الإفلاس، أو في حالة النهم المدبنة التجارية، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لمدة سنتين، أيهما أقرب. قد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ بموجب إجراءات الاسترداد بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية عند الاقتضاء. يتم الاعتراف بأي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

5-3 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمتها. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

لاختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تولد تدفقات نقدية واردة من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الواردة من الموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد. يتم تخصيص الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال لوحدات إنتاج النقد أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد والتي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الدمج.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو وحدات تكوين النقد في قيمتها الاستخدامية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر. تستند القيمة الاستخدامية إلى التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مضمومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقية للمل والمخاطر الخاصة بالأصل أو وحدة تكوين النقد.

يعترف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الربح والخسارة ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة تكوين النقد ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في وحدة تكوين النقد على أساس تناسبي.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز عنده القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها صافية من أي استهلاك أو إطفاء، لو لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة.

6-3 النقد وشبه النقد

يتم إثبات النقد وشبه النقد بالقيمة الدفترية التي تعد قيمة عادلة. يتكون النقد وشبه النقد من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والودائع لأجل لدى البنوك.

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وشبه النقد من النقد في الصندوق والأرصدة بنكية والودائع قصيرة الأجل التي تبلغ قترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، صافية من السحوبات البنكية على المكشوف القائمة.

الودائع المصرفية

يتم قياس الودائع المصرفية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

7-3 الممتلكات والمعدات

1. الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

في حال كان للأجزاء الجوهرية لأحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، عندئذ يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (عناصر أساسية) للممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات في الربح أو الخسارة.

2. النفقات اللاحقة

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالنفقات.

3. الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقصا قيمها الباقية المقررة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقررة ويتم الاعتراف بها بشكل عام في الربح أو الخسارة.

الأعمار الإنتاجية المقررة للممتلكات والمنشآت والمعدات للفترات الحالية والمقارنة هي كالآتي:

أثاث وتجهيزات	- 4 سنوات
معدات مكتبية	- 4 سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	- 4 سنوات
المركبات	- 4 سنوات
مباني	- 25 سنة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير مالي ويتم تعديلها إذا لزم الأمر.

8-3 المخصصات

يُعترف بالمخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) على الشركة ناشئ من حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات نقدية صادرة لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تحدد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل خصم الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام. ويتم الاعتراف بعكس الخصم كتكاليف تمويل.

9-3 ضريبة الدخل

تقوم الشركة بحساب مخصص ضريبة الدخل بناءً على أحكام القوانين واللوائح المعمول بها في دولة قطر. عندما تختلف النتيجة الضريبية النهائية عن المبالغ التي تم تسجيلها مبدئياً، فإن هذه الفروق ستؤثر على الموجودات و/أو المطلوبات المتداولة و/أو ضريبة الدخل المؤجلة في الفترة التي يتم فيها تحديد هذه الفروق.

يشتمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب المستحقة المحسوبة وفقاً لمذكرة التفاهم الموقعة بين قطر للبترول والهيئة العامة للضرائب ووزارة المالية بتاريخ 4 فبراير 2020 فيما يتعلق بتسوية ضريبة الدخل المطبقة على بعض الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة قطر. ويعترف بها في الربح أو الخسارة.

يشمل مصروف ضريبة الدخل المستحقات الضريبية الدائنة أو مستحقة القبض على الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة وأي تعديلات على هذه المستحقات في سنوات سابقة. يتم حساب الضريبة الحالية وفقاً لقوانين الضريبة السارية (قانون ضريبة الدخل رقم 24 لسنة 2018) أو القوانين السارية في تاريخ التقرير في دولة قطر. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم الأوضاع المتعلقة بالإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها التنظيمات الضريبية المعمول بها للتفسير. وتقرر الإدارة المخصصات، كلما اقتضى الأمر، على أساس المبالغ المتوقع سدادها للسلطات الضريبية.

3 السياسات الحسابية الهامة (تتمة)

10-3 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

لائحة منافع مكافآت نهاية الخدمة

تقوم الشركة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الأجانب وفقاً لعقود العمل وقانون العمل القطري رقم 14 لسنة 2004. ويستند استحقاق هذه المكافآت إلى آخر راتب للموظف وطول فترة الخدمة بشرط إتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة، ويتم دفعها إلى الموظفين عند انتهاء فترة خدمتهم لدى الشركة. ويتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف. لا تجري الشركة تقييماً اکتواريًا كما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 "منافع الموظفين". ويتم احتساب المخصص من قبل الإدارة في نهاية السنة، ويتم تعديل أي تغيير في التزام المنافع المتوقعة في نهاية السنة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين في حساب الأرباح أو الخسائر.

ليس لدى الشركة أي توقع بتسوية التزامات مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها خلال 12 شهراً من تاريخ التقرير وبالتالي قد قامت بتصنيف الالتزام ضمن المطلوبات غير المتداولة في بيان المركز المالي. لا يتم خصم المخصص إلى القيمة الحالية حيث لا يتوقع أن يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً.

خطة المعاشات

وفقاً للقانون رقم 24 لسنة 2002 حول التقاعد والمعاشات يطلب من الشركة المساهمة في برنامج صندوق الدولة للموظفين القطريين وتحتسب على أنها نسبة من رواتب الموظفين القطريين.

وتقتصر ارتباطات الشركة على هذه الاشتراكات والتي يتم إدراجها ضمن المصروفات عند استحقاقها.

11-3 رأس المال

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل نقد أو أصول أخرى. يتم إظهار التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة بإصدار أدوات حقوق الملكية في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

12-3 النظم المدنية والدائنة غير المرتبطة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالنظم المدنية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الخسارة.

الحسابات الدائنة هي التزامات بالدفع مقابل الخدمات التي تم الحصول عليها في سياق الأعمال العادية.

13-3 قياس القيمة العادلة

"القيمة العادلة" هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل ما أو دفعه لسداد التزام ما في معاملة تجارية نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بالمبلغ الأصلي أو، في حال غياب ذلك السوق، في السوق الأكثر ملاءمة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ. لا تعكس القيمة العادلة للالتزام ما مخاطر عدم الأداء الخاصة به.

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المدرج في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بتواتر وحجم كافيين لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

في حال لم يتوفر سعر مدرج في السوق النشطة، تستخدم الشركة حينها أساليب التقييم التي تتيح مجالاً أكبر لاستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتحد من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يشمل أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

لو كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم الشركة حينها بقياس الموجودات بالمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات بالمراكز القصيرة بسعر الطلب.

وأفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف الأولي هو عادة سعر المعاملة، أي: القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت الشركة أن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي تختلف عن سعر المعاملة، وأن القيمة العادلة لا يمكن إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو بناء على أسلوب التقييم يتم من خلاله الحكم على أي مدخلات غير قابلة للملاحظة إذا كانت غير جوهرياً فيما يتعلق بالقياس، يتم عندها قياس الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، معدلة لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وسعر المعاملة. وفي وقت لاحق، يتم الاعتراف بذلك الفرق في الربح أو الخسارة بطريقة مناسبة على مدى عمر الأداة، ولكن دون تأخير بما يتجاوز الوقت الذي يمكن فيه دعم التقييم بالكامل بواسطة بيانات السوق القابلة للملاحظة أو موعد إقفل المعاملة.

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى

كما هو مبين في الإيضاح 2، تعد هذه بيانات مالية لفترة التسعة أشهر للشركة تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

طُبِّقت السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم 3 في إعداد البيانات المالية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 وفي إعداد بيان المركز المالي الافتتاحي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في 1 يناير 2022 (تاريخ انتقال الشركة) و 31 ديسمبر 2022.

عند إعداد بيان المركز المالي الافتتاحي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، قامت الشركة بتعديل المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. تم توضيح كيفية تأثير الانتقال من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على المركز المالي للشركة، للفترة المعنية في الجداول التالية والإيضاحات المرفقة للجداول.

تسوية بيان المركز المالي كما في 1 يناير 2022:

الموجودات	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17			
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	تعديلات أخرى	قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17
نقد وشبه النقد	-	-	-	60,147,152
ودائع لأجل بفترة استحقاق تزيد عن 3 أشهر	-	-	-	85,638,070
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	811,160,701
ذمم تأمين مدينة وأخرى ^أ	-	(267,366,499)	(14,487,517)	281,854,016
موجودات عقود إعادة التأمين	(117,031,185)	37,550,000	-	757,382,022
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	-	-	14,487,517	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	-	(8,838,685)	-	8,838,685
ممتلكات ومعدات	-	-	-	157,999,848
إجمالي الموجودات	(117,031,185)	(238,655,184)	-	2,163,020,494
حقوق الملكية				
رأس المال	-	-	-	218,600,000
الاحتياطي القانوني	-	-	-	134,219,560
الاحتياطي العام	-	-	-	150,000,000
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	3,785,785
الأرباح المدورة	61,551,415	-	-	183,485,123
إجمالي حقوق الملكية	61,551,415	-	-	690,090,468
بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17				
				60,147,152
				85,638,070
				811,160,701
				-
				677,900,837
				14,487,517
				-
				157,999,848
				1,807,334,125

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)

تسوية بيان المركز المالي كما في 1 يناير 2022: (تتمة)

المطلوبات	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17			قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	التغيير في العرض		
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى* @	-	-	19,133,169	19,133,169	19,133,169
مطلوبات عقود التأمين	-	(7,274,494)	-	(7,274,494)	1,028,718,925
مبالغ مستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين	-	(221,696,744)	-	(221,696,744)	-
المطلوبات الأخرى	-	-	(17,153,492)	(17,153,492)	-
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة @	-	(9,683,946)	(1,979,677)	(1,979,677)	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	-	-	-	-	7,840,148
إجمالي المطلوبات	-	(238,655,184)	-	(238,655,184)	1,055,692,242
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	-	(117,031,185)	-	(117,031,185)	1,807,334,125

* كما في 31 ديسمبر 2023، صَحَّحت الإدارة ترتيب عرض "المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى" للسنة السابقة (سُميت سابقاً بـ "المطلوبات الأخرى") في صدر بيان المركز المالي لتعكس ترتيب السيوولة بشكل صحيح.

^ في قتراتٍ سابقة، عُرضت المصروفات المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى كجزءٍ من "نم تأمين مدينة وأخرى". نظراً لأن "مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" تختلف في طبيعتها عن الأرصدة المتعلقة بالتأمين، قد صَحَّحت الإدارة هذا العرض من خلال عرض "مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" بشكل منفصل عن الأرصدة المتعلقة بالتأمين في صدر بيانات المركز المالي.

@ كما في 31 ديسمبر 2023، غَيَّرت الإدارة عرض الفترة السابقة لمبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (غير المتعلقة بالتأمين) لُصِّت تحت بند "مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى".

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)

تسوية بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022:

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17			قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	
	إعادة القياس	إعادة التصنيف	تعديلات أخرى		
47,467,584	-	-	-	47,467,584	نقد وشبه النقد
248,093,985	-	-	-	248,093,985	ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن 3 أشهر
717,978,930	-	-	-	717,978,930	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
-	-	(320,866,922)	(19,643,973)	340,510,895	ذمم تأمين مدينة وأخرى ^أ
668,446,373	(178,598,744)	(244,231,578)	-	1,091,276,695	موجودات عقود إعادة التأمين
19,643,973	-	-	19,643,973	-	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	-	(88,720,809)	-	88,720,809	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
155,888,215	-	-	-	155,888,215	ممتلكات ومعدات
1,857,519,060	(178,598,744)	(653,819,309)	-	2,689,937,113	إجمالي الموجودات
218,600,000	-	-	-	218,600,000	حقوق الملكية
141,250,258	-	-	-	141,250,258	رأس المال
150,000,000	-	-	-	150,000,000	الاحتياطي القانوني
(27,645,952)	-	-	-	(27,645,952)	الاحتياطي العام
267,368,059	57,893,625	-	-	209,474,434	احتياطي القيمة العادلة
749,572,365	57,893,625	-	-	691,678,740	الأرباح المدورة
					إجمالي حقوق الملكية

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)

تسوية بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022: (تتمة)

المطلوبات	قبل تطبيق المعيار الدولي	التغير في العرض	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17		بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير
			إعادة القياس	إعادة لتصنيف	
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى* @	-	20,016,529	-	-	20,016,529
مطلوبات عقود التأمين	1,668,009,423	-	(351,812,426)	(236,492,369)	1,079,704,628
مبالغ مستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين	297,267,497	-	(297,267,497)	-	-
المطلوبات الأخرى	17,838,518	(17,838,518)	-	-	-
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة @	6,917,397	(2,178,011)	(4,739,386)	-	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	8,225,538	-	-	-	8,225,538
إجمالي المطلوبات	1,998,258,373	-	(653,819,309)	(236,492,369)	1,107,946,695
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	2,689,937,113	-	(653,819,309)	(178,598,744)	1,857,519,060

* كما في 31 ديسمبر 2023، صَحَّحت الإدارة ترتيب عرض "المصرفات المستحقة والمطلوبات الأخرى" للسنة السابقة (سُميت سابقاً بـ "المطلوبات الأخرى") في صدر بيان المركز المالي لتعكس ترتيب السيولة بشكل صحيح.

٨ في قرأتٍ سابقة، عُرِضت المصرفات المدفوعة مقدماً وموجودات أخرى كجزء من "نم تامين مدينة وأخرى". نظراً لأن "مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" تختلف في طبيعتها عن الأرصدة المتعلقة بالتأمين، قد صَحَّحت الإدارة هذا العرض من خلال عرض "مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى" بشكل منفصل عن الأرصدة المتعلقة بالتأمين في صدر بيانات المركز المالي.

@ كما في 31 ديسمبر 2023، غيَّرت الإدارة عرض الفترة السابقة لمبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (غير المتعلقة بالتأمين) لثُصِّفت تحت بند "مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى".

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)

تسوية بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	
	إعادة القياس	إعادة التصنيف		
-	-	(1,125,298,673)	1,125,298,673	إجمالي الأقساط
-	-	655,395,109	(655,395,109)	حصة شركات إعادة التأمين من إجمالي الأقساط
-	-	(469,903,564)	469,903,564	صافي أقساط التأمين
-	-	110,526,813	(110,526,813)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
-	-	(359,376,751)	359,376,751	أقساط التأمين المحصلة
-	-	(11,710,102)	11,710,102	صافي إيرادات العمولات
-	-	37,363,566	(37,363,566)	تكلفة الوساطة
-	-	(333,723,287)	333,723,287	إجمالي إيرادات الاكتتاب
887,784,380	(228,414)	888,012,794	-	إيرادات التأمين
(660,688,616)	15,287,771	(675,976,387)	-	مصرفات خدمة التأمين
(121,284,232)	(7,556,056)	(113,728,176)	-	صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
105,811,532	7,503,301	98,308,231	-	نتائج خدمة التأمين
7,338,413	7,338,413	-	-	إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
(18,499,503)	(18,499,503)	-	-	مصرفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحفوظ بها
(11,161,090)	(11,161,090)	-	-	صافي إيرادات تمويل التأمين

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)

تسوية بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022: (تتمة)

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	تعديل آخر*	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	
		إعادة القياس	إعادة التصنيف		
-	-	-	403,796,027	(403,796,027)	مطالبات مدفوعة
-	-	-	(212,664,440)	212,664,440	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	9,011,918	(9,011,918)	التغيير في احتياطي المطالبات القائمة
-	-	-	200,143,505	(200,143,505)	صافي المطالبات المتكبدة
94,650,442	-	(3,657,789)	(35,271,551)	133,579,782	صافي نتائج الاكتتاب
17,817,984	-	-	-	17,817,984	إيرادات الفوائد
6,180,516	3,651,114	-	-	2,529,402	إيرادات توزيعات الأرباح ^أ
-	(3,651,114)	-	-	3,651,114	توزيع الأرباح من صناديق الاستثمار المدارة ^أ
(25,896,856)	9,498,201	-	-	(35,395,057)	صافي الخسارة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (\$) صافي الأرباح من الاستثمارات في أوراق الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد (\$) عكس خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان (*) الاستثمارات والإيرادات الأخرى
3,529,217	(9,498,201)	-	-	13,027,418	مصرفات عمومية وإدارية
3,352,862	3,352,862	-	-	-	صافي مصرفات مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
4,983,723	3,352,862	-	-	1,630,861	الربح قبل الضريبة
(32,118,467)	-	-	31,663,725	(63,782,192)	مصرفات عمومية وإدارية
-	(3,352,862)	-	3,607,826	(254,964)	صافي مصرفات مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
67,515,698	-	(3,657,789)	-	71,173,487	الربح قبل الضريبة
(866,511)	-	-	-	(866,511)	مصرفات ضريبة الدخل
66,649,187	-	(3,657,789)	-	70,306,976	ربح السنة

* تتعلق تعديلات أخرى بتعديل خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الموجودات المالية، والتي تضمنت، في الفترات السابقة، خسارة الانخفاض في قيمة أرصدة التأمين المدينة. صُحِّح هذا العرض باستبعاد خسارة الانخفاض في قيمة أرصدة التأمين المدينة من خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان المعروضة في بيان الدخل الشامل.

^أ في الفترة الحالية، غيرت الإدارة عرض السنة السابقة للبيانات "توزيع الأرباح من صناديق استثمار مدارة" و"إيرادات توزيعات الأرباح" وتصنيفهما تحت نفس البند "إيرادات توزيعات الأرباح" لأنهما متشابهان في طبيعتهما. تم إجراء تغيير مماثل في التصنيف أيضاً في بيان التدفق النقدي.

\$ في الفترة الحالية، عدلت الإدارة أرباح القيمة العادلة للسنة السابقة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من "صافي أرباح بيع الاستثمارات المالية" إلى البند الصحيح "ربح القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" المبين بشكل منفصل.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)
تسوية بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	ربح السنة
	إعادة القياس	إعادة التصنيف		
66,649,187	(3,657,789)	-	70,306,976	بيان الدخل الشامل الاخر
(27,902,520)	-	-	(27,902,520)	البنود التي يُعاد تصنيفها أو التي يمكن إعادة تصنيفها إلى بيانات الدخل في الفترات اللاحقة
(3,529,217)	-	-	(3,529,217)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
-	-	-	-	البنود التي لن يُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل في الفترات اللاحقة
(31,431,737)	-	-	(31,431,737)	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى السنة
35,217,450	(3,657,789)	-	38,875,239	إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة السنة

تم تغيير أوصاف البنود في بيان الدخل بشكل جوهري مقارنة بالسنة الماضية، حيث أدرجت الشركة سابقاً البنود التالية:

- إجمالي الأقساط
 - حصة إعادة التأمين من إجمالي الأقساط
 - صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة
 - أقساط التأمين المحصلة
 - صافي إيرادات العمولة
 - تكلفة الوساطة وإجمالي إيرادات الاكتتاب
 - مطالبات مدفوعة
 - حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
 - تغيرات في احتياطي المطالبات القائمة
 - صافي المطالبات المتكبدة
 - صافي نتيجة الاكتتاب
- بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 عرضاً منفصلاً لما يلي:
- إيرادات التأمين
 - مصروفات خدمة التأمين
 - صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
 - إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة
 - مصروفات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)

تأثير إعادة القياس على بيان المركز المالي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17

التأثير على حقوق الملكية:

التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في 31 ديسمبر 2022	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في 1 يناير 2022	محركات التغيرات في حقوق الملكية
236,492,369	178,582,600	التغيرات في قياس مطلوبات عقود التأمين
(178,598,744)	(117,031,185)	التغيرات في قياس موجودات عقود إعادة التأمين
57,893,625	61,551,415	إجمالي التأثير

التأثير على مطلوبات عقود التأمين:

التأثير على المطلوبات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في 31 ديسمبر 2022	التأثير على المطلوبات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في 1 يناير 2022	محركات التغييرات
218,700,601	176,986,069	تعديل المخاطر
15,496,704	364,000	مكون الخسارة في العقود المثقلة بالالتزامات
2,295,064	1,232,531	زيادة في تكاليف اقتناء التأمين المؤجلة*
236,492,369	178,582,600	إجمالي التأثير

التأثير على موجودات عقود إعادة التأمين:

التأثير على الموجودات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في 31 ديسمبر 2022	التأثير على الموجودات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 في 1 يناير 2022	محركات التغييرات
175,843,382	114,790,941	تعديل مخاطر إعادة التأمين
2,755,362	2,240,244	إيرادات عمولة إضافية مؤجلة
178,598,744	117,031,185	إجمالي التأثير

تتمثل الزيادة الإجمالية في صافي حقوق الملكية بشكل أسس في تحرير هوامش الحبيطة التي احتفظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 ضمن المطالبات القائمة واحتياطيات المطالبات المتكبدة غير المعلنة. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، يتم الاحتفاظ بأفضل احتياطيات التقديرات للمطالبات المتكبدة غير المعلنة، وبالتالي تم تحرير الهوامش الإضافية المحتفظ بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 مما يؤدي إلى التأثير المذكور أعلاه على تعديلات المخاطر.

4 شرح الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتعديلات الأخرى (تتمة)

* إن الزيادة في تكاليف اقتناء التأمين المؤجلة هي نتيجة للتغيير في تعريف التدفقات النقدية للاقتناء بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، حيث لم يكن هناك سوى القليل من مصروفات الاقتناء التي أُنقِفت سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 والتي أُطِفَّت حالياً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

إيضاح حول تعديل التدفقات النقدية - خلال السنة، أعادت الإدارة تصنيف التدفقات النقدية من الأوراق المالية المحتفظ بها للتداول بمبلغ 58,281,921 ريال قطري من "التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية" إلى "التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية".

بالإضافة إلى ذلك، أُعيد تصنيف إيرادات توزيعات الأرباح وتوزيع الأرباح من صناديق الاستثمار المدارة، بمبلغ 2,529,402 ريال قطري و3,651,114 ريال قطري على التوالي، سابقاً ضمن الأنشطة الاستثمارية، إلى الأنشطة التشغيلية.

5 الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة اتخاذ الأحكام والتفديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات والإيضاحات المصاحبة بما في ذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التفديرات.

تتم مراجعة التفديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التفديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة قط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

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

الأحكام والتفديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17

التعريف والتصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين التي تنقل مخاطر التأمين. عقود التأمين هي تلك العقود التي يقبل فيها المؤمن مخاطر تأمين كبيرة من حامل البوليصة من خلال الموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا كان هناك حدث مستقبلي محدد غير مؤكد يؤثر سلباً على حامل البوليصة. عند إجراء هذا التقييم، يتم أخذ جميع الحقوق والالتزامات الجهرية، بما في ذلك تلك الناشئة عن القانون أو اللوائح، في الاعتبار على أساس كل عقد على حدة. تستخدم الشركة الأحكام لتقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر التأمين (أي إذا كان هناك سيناريو ذو جوهر تجاري يكون لدى الشركة فيه احتمال حدوث خسارة على أساس القيمة الحالية) وما إذا كانت مخاطر التأمين المقبولة كبيرة.

تفديرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الشركة، بطريقة غير متحيزة، بدمج جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير. تتضمن هذه المعلومات بيانات تاريخية داخلية وخارجية حول المطالبات والتجارب الأخرى، ويتم تحديثها لتعكس التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية. تعكس تفديرات التدفقات النقدية المستقبلية وجهة نظر الشركة للظروف الحالية في تاريخ التقرير، طالما أن تفديرات أي متغيرات سوقية ذات صلة تتفق مع أسعار السوق الملحوظة.

تستند تفديرات هذه التدفقات النقدية المستقبلية على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ذات الاحتمالية المرجحة. تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المتوقعة واحتمالية حدوثها في تاريخ القياس. ولقيام بهذه التوقعات، تستخدم الشركة معلومت حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف المستقبلية. إن تقدير الشركة للتدفقات النقدية المستقبلية هو متوسط مجموعة من السيناريوهات التي تعكس النطاق الكامل للنتائج المحتملة. يحدد كل سيناريو مبلغ وتوقيت واحتمال التدفقات النقدية. يتم حساب المتوسط المرجح للتدفقات النقدية المستقبلية باستخدام سيناريو حتمي يمثل المتوسط المرجح لمجموعة من السيناريوهات.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تأخذ الشركة في الاعتبار التوقعات الحالية للأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على تلك التدفقات النقدية. ومع ذلك، فإن توقعات التغييرات المستقبلية في التشريعات التي من شأنها تغيير أو الوفاء بالتزام حالي أو إنشاء التزامات جديدة بموجب العقود الحالية لا تؤخذ في الاعتبار حتى يتم سن التغيير في التشريع بشكل جوهري. وتستخدم الشركة أيضاً افتراضات تضخم التكلفة. ترتبط التدفقات النقدية ضمن حدود العقد مباشرة بالوفاء بالعقد، بما في ذلك تلك التي يكون للشركة حرية التصرف بشأن المبلغ أو التوقيت. وتشمل هذه المدفوعات إلى (أو نيابة عن) حاملي وثائق التأمين، والتدفقات النقدية لاقتناء التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود.

تنشأ التدفقات النقدية لاقتناء التأمين من أنشطة البيع والاكنتاب وبدء مجموعة من العقود التي تنسب مباشرة إلى محفظة العقود التي تنتمي إليها المجموعة. تشمل التكاليف الأخرى المتكبدة في تنفيذ العقود معالجة المطالبات وتكاليف الصيانة والإدارة والعمولات المتكررة المستحقة على أقساط الأقساط المستحقة ضمن حدود العقد. تشمل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والتكاليف الأخرى التي يتم تكبدها في الوفاء بالعقود على كل من التكاليف المباشرة وتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة. تنسب التدفقات النقدية إلى أنشطة الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى والأنشطة الأخرى على مستوى الكيان المحلي باستخدام تقنيات تحديد التكلفة على أساس النشاط. يتم توزيع التدفقات النقدية المنسوبة إلى الاستحواذ وأنشطة التنفيذ الأخرى على مجموعات من العقود باستخدام طرق منهجية وعقلانية ويتم تطبيقها بشكل ثابت على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. يتم الاعتراف بالتكاليف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 (تتمة)

تغييرات التدفقات النقدية المستقبلية للوفاء بعقود التأمين (تتمة)

عندما يتم تحديد تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالمصروفات على مستوى المحفظة أو أعلى، يتم توزيعها على مجموعات العقود على أساس منظم. قررت الشركة أن هذه الطريقة تؤدي إلى توزيع منهجي وعقلاني. يتم تطبيق أساليب مماثلة بشكل ثابت لتخصيص النفقات ذات الطبيعة المماثلة. تقوم الشركة بإجراء دراسات منتظمة للمصروفات لتحديد مدى ارتباط النفقات العامة الثابتة والمتغيرة مباشرة بالوفاء بعقود التأمين

تعديل المخاطر

ونظراً لأن تعديل المخاطر يمثل تعويضاً عن عدم اليقين، يتم إجراء تقديرات على درجة منافع التنوع والنتائج الإيجابية والسلبية المتوقعة بطريقة تعكس درجة تجنب المخاطر لدى الشركة. تقوم الشركة بتقدير تعديل المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن جميع التقديرات الأخرى

أسعار الخصم

اعتمدت الشركة نهجاً تصاعدياً لاشتقاق منحنيات العائد، حيث كانت نقطة البداية هي منحنيات الأساس السائلة الخالية من المخاطر بالعملة المقومة بالعقود. يتم اختيار معدلات الخصم النهائية مع الأخذ في الاعتبار المنحنيات التالية للالتزامات المقومة بالريال القطري (والتي ستستمر مراقبتها ومقارنتها وتقييمها للتأكد من مدى ملاءمتها)

- منحنيات خالية من المخاطر لخزانة الولايات المتحدة ("الولايات المتحدة") (نظراً لأن الريال القطري مرتبط حالياً بالدولار الأمريكي)
- سعر إقراض مصرف قطر المركزي بالريال القطري

ونظراً للطبيعة السائلة نسبياً لغالبية عقود الشركة، فإن الشركة لا تقوم بتضمين علاوة عدم السيولة في معدلات الخصم المحددة باستخدام النهج التصاعدي. وفقاً لقرار استخدام النهج التصاعدي، لا يلزم إجراء أي تعديل لإزالة مخاطر الائتمان عند اشتقاق أسعار الخصم للشركة.

لأحكام والتقديرات الهامة في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9

تقيم الشركة مخصص الخسارة لدم التأمين المدينة باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. في كل تاريخ تقرير، تقيم الشركة ما إذا كانت دم التأمين المدينة للشركة قد انخفضت قيمتها الائتمانية. أثناء تقييم ما إذا كانت الذمم المدينة "منخفضة القيمة الائتمانية"، تقيم الشركة ما إذا كان قد وقع حدث واحد أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأرصدة المدينة.

كما في تاريخ التقرير، خلص تقييم الإدارة إلى أن مبلغ 16,102,516 ريال قطري (2022: 12,945,535 ريال قطري) كما في 31 ديسمبر 2023 من الأرصدة المدينة قد انخفضت قيمته الائتمانية.

مبدأ الاستمرارية

أجرت الإدارة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. وحققت الشركة أرباحاً ولديها صافي موجودات إيجابية ومراكز رأس مال عاملة. علاوة على ذلك، لم يصل إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكد مادي قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، ولذلك يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

العمر الإنتاجي للموجودات

يأخذ تقدير الشركة للعمر الاقتصادي الإنتاجي لممتلكاتها ومعداتها بعين الاعتبار تواتر تجديد الموجودات والخطط المستقبلية للشركة.

انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقيم الشركة ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على الانخفاض في القيمة لجميع الموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير. تُختبر الموجودات غير المالية الأخرى لاستبيان الانخفاض في قيمتها عند وجود مؤشرات بأن القيمة الدفترية قد لا تسترد. عند تنفيذ حسابات القيمة الاستخدامية، تقيّر الإدارة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل وتختار معدل الخصم المناسب لحساب القيم الحالية لتلك التدفقات النقدية.

6 النقد وشبه النقد

2022	2023	
15,000	15,000	نقد في الصندوق
30,345,822	3,678,046	نقد لدى البنوك - حسابات جارية (1)
17,106,828	98,919,808	نقد لدى البنوك - حسابات تحت الطلب
47,467,650	102,612,854	النقد والأرصدة البنكية كما هو موضح في بيان التدفقات النقدية
(66)	(2,578)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة النقد لدى البنوك (الإيضاح 20)
47,467,584	102,610,276	نقد وشبه النقد

(1) إن النقد في الحسابات البنكية الجارية لا يحقق فوائد.

ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن 3 أشهر

في 31 ديسمبر 2023، تحصل الودائع لأجل التي تزيد فترات استحقاقها على 3 أشهر بمبلغ 234 مليون ريال قطري (2022 - 248 مليون ريال قطري) على فائدة بمعدل فعلي قدره 5.75% (2022 - 2%).

7 الاستثمارات المالية

فيما يلي القيم الدفترية للاستثمارات المالية للشركة كما في نهاية السنة :

2022	2023	
		الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		عند الاعتراف الأولي
294,581,178	307,834,777	- أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك (1)
116,802,587	129,721,501	- أسهم حقوق الملكية المدرجة
411,383,765	437,556,278	
		الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
284,370,470	334,695,550	- أوراق الدين المدرجة (2)
22,222,200	33,251,400	- صناديق مدارة
2,495	2,495	- أسهم غير مدرجة
306,595,165	367,949,445	
717,978,930	805,505,723	إجمالي الاستثمارات المالية

(1) تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها لدى البنوك، ويتم اقتناؤها وتكديدها بشكل أساسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها على المدى القريب أو للاستفادة من حركات السوق على المدى القصير.

(2) أظهرت أوراق الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر معدل فائدة يتراوح من 1.38% إلى 10.75% (2022: 1.38% إلى 10.75%) وتُستحق خلال سنة إلى تسع سنوات.

يتم عرض سندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالصافي من خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ 4,511,173 ريال قطري (31 ديسمبر 2022 - 4,275,778 ريال قطري).

شركة الكوث للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين

فيما يلي تفصيل المبالغ المعروضة في بيان المركز المالي لمطلوبات عقود التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين:

1-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023						
التزام التغطية المتبقية						
الإجمالي	مكون الخسارة			باستثناء مكون الخسارة		
	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية
	عقود التأمين الصادرة:					
119,578,981 (1,177,159,018)	6,939 -	62,871 -	5,977,486 -	40,676,927 (193,104,581)	83,913,670 (404,533,600)	(11,058,912) (579,520,837)
	مطلوبات عقود التأمين الافتتاحي إيرادات التأمين					
	مصرفات خدمة التأمين					
	إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين					
60,660,614	-	-	-	12,119,689	32,311,417	16,229,508
46,883,890	70,222	(62,871)	46,876,539	-	-	-
107,544,504	70,222	(62,871)	46,876,539	12,119,689	32,311,417	16,229,508
(1,069,614,514)	70,222	(62,871)	46,876,539	(180,984,892)	(372,222,183)	(563,291,329)
	نتائج خدمة التأمين إجمالي التغييرات في بيان الدخل					
(1,069,614,514)	70,222	(62,871)	46,876,539	(180,984,892)	(372,222,183)	(563,291,329)
	التدفقات النقدية					
	أقساط مستلمة					
1,237,594,528	-	-	-	239,131,431	405,510,938	592,952,159
	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة					
(48,372,608)	-	-	-	(14,585,299)	(18,449,911)	(15,337,398)
1,189,221,920	-	-	-	224,546,132	387,061,027	577,614,761
239,186,387	77,161	-	52,854,025	84,238,167	98,752,514	3,264,520
	مطلوبات عقود التأمين الختامي					

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

1-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023						
التزام المطالبات المتكبدة						
الإجمالي	تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية		
	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية
	عقود التأمين الصادرة:					
960,125,647	20,033,499	42,492,920	18,132,192	235,448,159	479,180,770	164,838,107
	مطلوبات عقود التأمين الافتتاحي					
417,680,500	4,818,344	79,856	16,428,560	22,160,582	5,446,859	368,746,299
	مصرفات خدمة التأمين المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى العائدة المباشرة التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة					
364,926,715	52,173,143	40,507,170	(16,561,775)	71,379,789	47,933,652	169,494,736
782,607,215	56,991,487	40,587,026	(133,215)	93,540,371	53,380,511	538,241,035
	مصرفات خدمة التأمين نتاج خدمة التأمين					
782,607,215	56,991,487	40,587,026	(133,215)	93,540,371	53,380,511	538,241,035
44,914,062	1,321,523	2,030,882	704,355	11,369,177	23,302,918	6,185,207
	مصرفات تمويل التأمين إجمالي التغييرات في بيان الدخل					
827,521,277	58,313,010	42,617,908	571,140	104,909,548	76,683,429	544,426,242
	التدفقات النقدية المطالبات والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة					
(774,957,075)	-	-	-	(35,601,104)	(236,302,559)	(503,053,412)
	إجمالي التدفقات النقدية					
(774,957,075)	-	-	-	(35,601,104)	(236,302,559)	(503,053,412)
	مطلوبات عقود التأمين الختامي					
1,012,689,849	78,346,509	85,110,828	18,703,332	304,756,603	319,561,640	206,210,937

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

1-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022							
التزام التغطية المتبقية							
الإجمالي	مكون الخسارة			باستثناء مكون الخسارة			
	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	
	عقود التأمين الصادرة:						
80,704,523 (887,784,380)	- -	- -	- -	14,657,924 (186,135,557)	78,787,908 (353,072,802)	(12,741,309) (348,576,021)	مطلوبات عقود التأمين الافتتاحي إيرادات التأمين
65,935,230 6,047,296	- 6,939	- 62,871	- 5,977,486	8,883,669 -	45,184,086 -	11,867,475 -	مصرفات خدمة التأمين إطفاء التدفقات النقدية لاقتناء التأمين خسائر العقود المتقلة بالالتزامات
71,982,526	6,939	62,871	5,977,486	8,883,669	45,184,086	11,867,475	مصرفات خدمة التأمين
(815,801,854)	6,939	62,871	5,977,486	(177,251,888)	(307,888,716)	(336,708,546)	نتائج خدمة التأمين إجمالي التغييرات في بيان الدخل
(815,801,854)	6,939	62,871	5,977,486	(177,251,888)	(307,888,716)	(336,708,546)	
922,002,273	-	-	-	212,107,334	361,671,441	348,223,498	التدفقات النقدية أقساط مستلمة
(67,325,961)	-	-	-	(8,836,443)	(48,656,963)	(9,832,555)	التدفقات النقدية لاقتناء التأمين المدفوعة
854,676,312	-	-	-	203,270,891	313,014,478	338,390,943	إجمالي التدفقات النقدية
119,578,981	6,939	62,871	5,977,486	40,676,927	83,913,670	(11,058,912)	مطلوبات عقود التأمين الختامي

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

1-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022						
التزام المطالبات المتكبدة						
الإجمالي	تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية		
	أخرى	الطاقة	صحة	أخرى	الطاقة	صحة
948,014,402	22,362,993	30,654,564	14,134,111	293,424,629	451,484,298	135,953,807
743,232,372	2,214,647	23,213,037	27,895,000	38,977,217	262,797,726	388,134,745
(154,526,282)	(4,022,298)	(12,301,956)	(24,044,332)	(4,366,172)	(82,848,150)	(26,943,374)
588,706,090	(1,807,651)	10,911,081	3,850,668	34,611,045	179,949,576	361,191,371
588,706,090	(1,807,651)	10,911,081	3,850,668	34,611,045	179,949,576	361,191,371
(7,338,413)	(521,843)	927,275	147,413	2,796,328	(11,462,936)	775,350
581,367,677	(2,329,494)	11,838,356	3,998,081	37,407,373	168,486,640	361,966,721
(569,256,432)	-	-	-	(95,383,843)	(140,790,168)	(333,082,421)
(569,256,432)	-	-	-	(95,383,843)	(140,790,168)	(333,082,421)
960,125,647	20,033,499	42,492,920	18,132,192	235,448,159	479,180,770	164,838,107

عقود التأمين الصادرة:

مطلوبات عقود التأمين الافتتاحي

مصرفات خدمة التأمين
المطالبات المتكبدة والمصرفات
الأخرى العائدة المباشرة

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة -
تعديلات على التزام المطالبات المتكبدة

مصرفات خدمة التأمين

نتائج خدمة التأمين

مصرفات تمويل التأمين

إجمالي التغييرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية

المطالبات والمصرفات الأخرى
المنسوبة مباشرة المدفوعة
إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات عقود التأمين الختامي

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

التزام التغطية المتبقية

الإجمالي	مكون الخسارة			باستثناء مكون الخسارة		
	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية
(708,931,776)	3,037	28,376	2,932,793	(9,528,913)	16,859,949	(719,227,018)
(661,393,132)	-	-	-	(143,363,011)	(270,050,300)	(247,979,821)
17,701,695	67,412	(28,376)	17,662,659	-	-	-
(643,691,437)	67,412	(28,376)	17,662,659	(143,363,011)	(270,050,300)	(247,979,821)
(643,691,437)	67,412	(28,376)	17,662,659	(143,363,011)	(270,050,300)	(247,979,821)
521,691,551	-	-	-	193,476,059	257,834,396	70,381,096
521,691,551	-	-	-	193,476,059	257,834,396	70,381,096
(830,931,662)	70,449	-	20,595,452	40,584,135	4,644,045	(896,825,743)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

موجودات عقود إعادة التأمين
الاقتتاحي

مصرفات خدمة إعادة التأمين
مصرفات إعادة التأمين

مبالغ قابلة للاسترداد من شركات
إعادة التأمين على المطالبات
المتكبدة:

استرداد الخسائر من العقود
الأساسية المثقلة بالالتزامات
والتعديلات

صافي المصرفات من عقود
إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي التغييرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية

التدفقات النقدية للأقساط المتنازل
عنها المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود إعادة التأمين

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

2-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
موجودات المطالبات
المتكبدة

الإجمالي	تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية			
	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	
1,377,378,149	15,838,648	31,927,406	7,031,670	181,593,650	353,442,985	787,543,790	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها: موجودات عقود إعادة التأمين الاقتتاحي
209,835,998	5,283,570	351,723	7,321,552	25,751,797	3,072,216	168,055,140	مصروفات خدمة إعادة التأمين مبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين على المطالبات المتكبدة: المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
217,005,096	44,886,032	22,845,260	(6,542,219)	60,919,897	22,922,557	71,973,569	التغيرات المتعلقة بتعديلات الخدمة السابقة بالمبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة
426,841,094	50,169,602	23,196,983	779,333	86,671,694	25,994,773	240,028,709	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
53,806,255	1,120,913	1,441,809	294,755	9,275,057	16,429,033	25,244,688	مصروفات التمويل من عقود شركات إعادة التأمين المحتفظ بها
990,541	-	-	-	150,393	431,951	408,197	تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء لشركات إعادة التأمين
481,637,890	51,290,515	24,638,792	1,074,088	96,097,144	42,855,757	265,681,594	إجمالي التغيرات في بيان الدخل
(252,418,029)	-	-	-	(19,368,295)	(183,121,194)	(49,928,540)	التدفقات النقدية استرداد من إعادة التأمين
(252,418,029)	-	-	-	(19,368,295)	(183,121,194)	(49,928,540)	إجمالي التدفقات النقدية
1,606,598,010	67,129,163	56,566,198	8,105,758	258,322,499	213,177,548	1,003,296,844	موجودات عقود إعادة التأمين

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتممة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتممة)

2-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين (تتممة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
التزام التغطية المتبقية

الإجمالي	مكّون الخسارة			باستثناء مكّون الخسارة			
	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	
(555,292,138)	-	-	-	24,575,710	38,394,082	(618,261,930)	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها: موجودات عقود إعادة التأمين الاقتحاحي
(501,488,420)	-	-	-	(138,285,070)	(228,919,518)	(134,283,832)	مصروفات خدمة إعادة التأمين مصروفات إعادة التأمين استرداد الخسائر من العقود الأساسية المثقلة بالالتزامات والتعديلات
2,964,206	3,037	28,376	2,932,793	-	-	-	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(498,524,214)	3,037	28,376	2,932,793	(138,285,070)	(228,919,518)	(134,283,832)	إجمالي التغييرات في بيان الدخل
(498,524,214)	3,037	28,376	2,932,793	(138,285,070)	(228,919,518)	(134,283,832)	التدفقات النقدية
344,884,576	-	-	-	104,180,447	207,385,385	33,318,744	التدفقات النقدية للأقساط المتنازل عنها المدفوعة
344,884,576	-	-	-	104,180,447	207,385,385	33,318,744	إجمالي التدفقات النقدية
(708,931,776)	3,037	28,376	2,932,793	(9,528,913)	16,859,949	(719,227,018)	موجودات عقود إعادة التأمين

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)
2-8 التحليل حسب التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين (تتمة)

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022
موجودات المطالبات المتكبدة

الإجمالي	تقييم المخاطر للمخاطر غير المالية			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية		
	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية	أخرى	الطاقة	الخدمات الطبية
1,233,192,975	16,656,330	19,464,335	6,424,198	192,498,457	303,934,637	694,215,018
360,246,278	(16,647)	19,273,385	6,389,373	(39,667,493)	213,920,324	160,347,336
16,993,704	(585,348)	(7,413,637)	(5,837,812)	102,543,615	(56,821,253)	(14,891,861)
377,239,982	(601,995)	11,859,748	551,561	62,876,122	157,099,071	145,455,475
(19,845,357)	(215,688)	603,323	55,912	(22,038,837)	(4,618,701)	6,368,634
1,345,854	-	-	-	566,595	556,652	222,607
358,740,479	(817,683)	12,463,071	607,473	41,403,880	153,037,022	152,046,716
(214,555,305)	-	-	-	(52,308,690)	(103,528,673)	(58,717,942)
(214,555,305)	-	-	-	(52,308,690)	(103,528,673)	(58,717,942)
1,377,378,149	15,838,647	31,927,406	7,031,671	181,593,647	353,442,986	787,543,792

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها:

موجودات عقود إعادة التأمين الإفتتاحي

مصرفات خدمة إعادة التأمين مبالغ قابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين على المطالبات المتكبدة:

المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى التغيرات المتعلقة بتعديلات الخدمة السابقة بالمبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة

صافي المصرفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

مصرفات التمويل من عقود شركات إعادة التأمين المحتفظ بها تأثير التغيرات في مخاطر عدم الأداء لشركات إعادة التأمين إجمالي التغييرات في بيان الدخل

التدفقات النقدية

استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود إعادة التأمين

شركة الكويت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتممة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتممة)

3-8 مستجدات المطالبات 2023

تُقارن مدفوعات المطالبات الفعلية بالتقديرات السابقة للمبالغ غير المخصومة للمطالبات في إفصاح مستجدات المطالبات أدناه على أساس إجمالي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023. يوضح الجدول التالي المطالبات التراكمية المقدرة المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المفصحة عنها لكل سنة حوادث متعاقبة في نهاية كل فترة تقرير، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

سنة وقوع الحادث					
الإجمالي	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبله
					تقدير التكاليف النهائية للمطالبات (إجمالي إعادة التأمين، غير المخصص، بما في ذلك المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة والمتعلقة بإدارة المطالبات)
600,604,595	600,604,595	335,956,417	506,049,926	534,414,843	537,695,867
506,081,348	-	506,081,348	710,541,010	551,519,904	674,633,030
882,161,107	-	-	882,161,107	574,056,389	711,591,565
569,433,061	-	-	-	569,433,061	628,127,313
639,255,143	-	-	-	-	639,255,143
					في نهاية سنة الحادث
					بعد سنة واحدة
					بعد سنتين
					بعد ثلاث سنوات
					بعد أربع سنوات
3,197,535,254	600,604,595	506,081,348	882,161,107	569,433,061	639,255,143
2,539,422,526	387,376,015	292,297,465	735,387,123	534,628,320	589,733,603
					التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
					مجمّل المطالبات التراكمية والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة
658,112,728					
274,093,674					
					التقدير الحالي للمطالبات التراكمية على سنوات الحوادث قبل 2019
12,935,962					المطالبات المستحقة الدفع
(114,613,185)					تأثيرات الخصم
182,160,670					تأثير هامش تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية
1,012,689,849					إجمالي مطلوبات المطالبات المتكبدة الناشئة للعقود

من أجل تسوية معلومات المطالبات غير المخصومة مع مطلوبات المطالبات المتكبدة، والتي تُقاس على أساس الخصم، أدرجت الشركة بندين للتسوية لبيان تأثير الخصم وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية (وهو نفس مبلغ رصيد تعديل المخاطر المدرج في التسوية المطلوبة بموجب الفقرة 100(ج) من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمدرج في الإيضاح 8.1 أعلاه).

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

8 عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

3-8 مستجدات المطالبات 2023 (تتمة)

تُقارن مدفوعات المطالبات الفعلية بالتقديرات السابقة للمبالغ غير المخصومة للمطالبات في إفصاح مستجدات المطالبات أدناه على أساس صافي إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2023.
سنة وقوع الحادث

الإجمالي	2023	2022	2021	2020	2019 وما قبله	
						تقدير التكاليف النهائية للمطالبات (صافي إعادة التأمين، غير المخصص، بما في ذلك المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة والمتعلقة بإدارة المطالبات)
295,994,506	295,994,506	191,871,126	239,807,000	257,133,000	328,314,000	في نهاية سنة الحادث
205,075,189	-	205,075,189	302,937,842	265,623,000	389,376,000	بعد سنة واحدة
338,432,323	-	-	338,432,323	280,315,529	405,828,000	بعد سنتين
276,986,988	-	-	-	276,986,988	373,706,540	بعد ثلاث سنوات
378,090,108	-	-	-	-	378,090,108	بعد أربع سنوات
1,494,579,114	295,994,506	205,075,189	338,432,323	276,986,988	378,090,108	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
1,226,846,464	183,800,427	140,791,651	283,296,492	261,980,400	356,977,494	صافي المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة والمدفوعة
267,732,650						
35,454,361						التقدير الحالي للمطالبات التراكمية (صافي إعادة التأمين) على سنوات الحوادث قبل 2019
(919,161,507)						صافي المطالبات المستحقة الدفع
(28,293,215)						تأثيرات الخصم
50,359,550						تأثير هامش تعديل المخاطر بالنسبة للمخاطر غير المالية
(593,908,161)						صافي مطلوبات المطالبات المتكبدة الناشئة للعقود

9 إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الزميلة والمساهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري من قبل هذه الأطراف. كانت المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة تتعلق بشكل رئيسي بترتيبات التأمين.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل:

2022	2023
318,051,536	394,294,101
<u>31,208,315</u>	<u>25,352,862</u>
<u>5,105,780</u>	<u>5,696,121</u>

قطر للبتروول وشركاتها المرتبطة
الأقساط المباشرة

مطالبات مباشرة مدفوعة
المصرفوات التي تكبدها قطر للبتروول نيابة عن الشركة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي:

2022		2023	
ذمم دائنة	ذمم مدينة	الذمم الدائنة	الذمم المدينة
6,917,397	91,034,879	2,607,818	93,717,927
-	(2,314,070)	-	(969,206)
<u>6,917,397</u>	<u>88,720,809</u>	<u>2,607,818</u>	<u>92,748,721</u>

قطر للبتروول وشركاتها المرتبطة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة أرصدة
الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 20)

تعويضات موظفي الإدارة العليا

يوضح الجدول التالي مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا الآخرين خلال السنة:

2022	2023
10,902,940	11,499,136
830,000	830,000
326,190	516,975
<u>12,059,130</u>	<u>12,846,111</u>

منافع قصيرة الأجل
أتعاب حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 16)
مكافآت نهاية الخدمة وأخرى

10 الممتلكات والمعدات

التكلفة	الأراضي بنظام التملك الحر	المباني	الأثاث والتجهيزات	المعدات المكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	مركبات	الإجمالي
في 1 يناير 2022	88,529,983	65,332,166	313,656	589,047	21,690,889	972,000	177,427,741
إضافات	-	-	83,840	22,269	1,302,550	90,000	1,498,659
استبعادات	-	-	-	-	-	(362,500)	(362,500)
في 31 ديسمبر 2022 / في 1 يناير 2023	88,529,983	65,332,166	397,496	611,316	22,993,439	699,500	178,563,900
إضافات	-	88,963	33,788	109,304	2,192,901	-	2,424,956
في 31 ديسمبر 2023	88,529,983	65,421,129	431,284	720,620	25,186,340	699,500	180,988,856
الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	-	-	-
في 1 يناير 2022	-	5,616,455	208,376	193,421	12,856,294	553,347	19,427,893
تكلفة الاستهلاك للسنة	-	2,615,633	67,321	52,028	725,935	149,375	3,610,292
استبعادات	-	-	-	-	-	(362,500)	(362,500)
في 31 ديسمبر 2022 / في 1 يناير 2023	-	8,232,088	275,697	245,449	13,582,229	340,222	22,675,685
تكلفة الاستهلاك للسنة	-	2,618,304	68,530	80,216	1,441,388	135,678	4,344,116
في 31 ديسمبر 2023	-	10,850,392	344,227	325,665	15,023,617	475,900	27,019,801
صافي القيمة الدفترية:	88,529,983	54,570,737	87,057	394,955	10,162,723	223,600	153,969,055
في 31 ديسمبر 2023	88,529,983	57,100,078	121,799	365,867	9,411,210	359,278	155,888,215
في 31 ديسمبر 2022	88,529,983	57,100,078	121,799	365,867	9,411,210	359,278	155,888,215

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

11 رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل 2022	المصدر والمدفوع بالكامل 2023	رأس المال المصرح به
218,600,000	218,600,000	500,000,000
21,860,000	21,860,000	50,000,000

رأس المال (بالريال القطري)
عدد الأسهم بواقع 10 ريال قطري للسهم

خلال السنة، أعلنت الشركة ودفعت توزيعات الأرباح السنوية بقيمة 44,293,395 ريال قطري المتعلقة بأرباح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2022) - 37,286,968 ريال قطري المتعلقة بأرباح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021).

12 الاحتياطي القانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة، ينبغي تحويل 10% من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر إيقاف هذه التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ومع ذلك، وفقاً للوائح مصرف قطر المركزي، يجب أن يكون الاحتياطي مساوياً لنسبة 100% من رأس المال المصدر.

ولا يُوزَع هذا الاحتياطي القانوني إلا في الظروف المحددة وفقاً للقانون المذكور أعلاه.

13 الاحتياطي العام

يتطلب النظام الأساسي المعدل للشركة أن يكون رصيد الربح متاحاً، بعد التحويل المذكور أعلاه إلى الاحتياطي القانوني، يمكن تخصيصه إلى احتياطي عام. لا يمكن إجراء التوزيعات على المساهمين إلا عندما يصل إجمالي الاحتياطي القانوني والعم إلى 150,000,000 ريال قطري. إن الرصيد في إطار هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع، إلا في الظروف المحددة في النظام الأساسي للشركة.

14 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

2022	2023
2,691,892	2,742,005
17,324,637	21,840,555
20,016,529	24,582,560

مصروفات مستحقة
المطلوبات الأخرى

15 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

2022	2023
7,840,148	8,225,538
1,689,028	1,602,005
(1,303,638)	(1,255,433)
8,225,538	8,572,110

كما في يناير 1
مخصص خلال السنة
مدفوع خلال السنة
كما في ديسمبر 31

إجمالي	2022			الإجمالي	2023			
	مصرفات تشغيلية أخرى	مصرفات أخرى منسوبة مباشرة	مصرفات منسوبة إلى التدفقات النقدية لاقتناء التأمين		المصرفات التشغيلية الأخرى	المصرفات الأخرى المنسوبة المباشرة	مصرفات منسوبة إلى التدفقات النقدية لاقتناء التأمين	
44,084,802	19,034,375	740,357	24,310,070	48,593,101	18,941,401	890,046	28,761,654	رواتب ومنافع أخرى
13,635,686	3,112,792	4,595,937	5,926,957	19,130,542	3,328,543	4,445,439	11,356,560	أتعاب مهنية وأخرى
4,491,590	1,302,561	44,916	3,144,113	5,070,559	1,571,873	50,706	3,447,980	مصرفات مكتنية
830,000	830,000	-	-	830,000	830,000	-	-	أتعاب حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 9)
534,413	534,413	-	-	980,360	980,360	-	-	مصرفات سفر
121,660	-	87,396	34,264	72,870	-	46,856	26,014	إعلان وعلاقات عامة
1,844,806	1,844,806	-	-	2,801,835	2,801,835	-	-	أتعاب إدارة استثمار
6,523,547	5,459,520	6,724	1,057,303	5,922,434	4,369,576	6,834	1,546,024	المصرفات الأخرى
72,066,504	32,118,467	5,475,330	34,472,707	83,401,701	32,823,588	5,439,881	45,138,232	

تشتمل المصروفات المنسوبة إلى التدفقات النقدية لاقتناء التأمين والمصرفات الأخرى المنسوبة مباشرة على المصروفات التي تكبدتها الشركة في فترة التقرير والتي تتعلق مباشرة بالوفاء بالعقود الصادرة ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يُعترف بهذه المصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر بناءً على متطلبات قياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، بلغت أتعاب مدقي الحسابات القانونيين مبلغ 494,300 ريال قطري وكانت تتعلق بخدمات التدقيق القانوني والمراجعة الموقفة.

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

17 ضريبة الدخل

2022	2023	
67,515,698	102,656,809	ربح قبل الضريبة
1.59%	1.59%	معدلات ضريبة الدخل المعمول بها
1,074,720	1,632,243	الضريبة المحتسبة بمعدلات ضريبة الدخل المعمول بها
(38,194)	(51,468)	الأثر الضريبي للدخل المعفى للأغراض الضريبية
41,888	38,670	الأثر الضريبي للمصروفات غير المسموح بخصمها لغرض الضريبة
(211,903)	760,134	تغييرات في التقديرات المتعلقة بالسنة السابقة
866,511	2,379,579	مصروفات ضريبة الدخل

كانت الحركات في مخصص ضريبة الدخل على النحو التالي:

2022	2023	
1,241,750	866,511	كما في 1 يناير
866,511	2,379,579	مخصص مرصود
(1,241,750)	(866,511)	مخصص مستخدم
866,511	2,379,579	كما في 31 ديسمبر (1)

(1) وفقاً لمذكرة التفاهم الموقعة بين قطر للبترول والهيئة العامة للضرائب ووزارة المالية بتاريخ 4 فبراير 2020 بشأن تسوية ضريبة الدخل المعمول بها على بعض الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة قطر، ويحتسب المبلغ مستحق الدفع على النحو الوارد أعلاه لشركة الخليج الدولية للخدمات ش.م.ع.ق. (الشركة الأم).

18 المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

2022	2023	
5,731,788	11,087,564	القاعدة المستحقة
5,121,251	4,579,995	النفقات المدفوعة مسبقاً
4,982,924	5,152,335	سلف للموظفين و الأطراف الأخرى
3,808,010	7,195,817	أصول الأخرى
19,643,973	28,015,711	

في 31 ديسمبر 2023، تضمنت الفوائد المستحقة مبلغ 6,252,410 ريال قطري يتعلق بالفوائد على الودائع لأجل و مبلغ 4,835,182 ريال قطري يتعلق بالفوائد على سندات الدين.

19 القيم العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الودائع والنقد والاستثمارات في الأوراق المالية والذمم المدينة والذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء بعض الاستثمارات المالية، بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية وقفا لطريقة التقييم:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتماثلة.
- المستوى 2: الأسعار الأخرى التي تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى 3: الأسعار التي تستخدم المدخلات والتي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تعتمد على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

19 القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليلات القيم العادلة للأدوات المالية حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم يتم إجراء تحويلات بين قياسات القيمة العادلة بالمستوى 1 والمستوى 2، ولم يتم إجراء تحويلات إلى ومن قياسات القيمة العادلة بالمستوى 3.

		القيمة العادلة من		القيمة العادلة من		القيمة العادلة من	
		خلال الربح أو		خلال الدخل		خلال الربح أو	
		الخسارة -		الشامل الآخر -		الخسارة أو	
		أدوات		أدوات الدين		الربح أو الخسارة	
		حقوق الملكية		أدوات الدين		الربح أو الخسارة	
		التكلفة		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
		المطوبات المالية		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
		الأخرى		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
		إجمالي القيمة		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
		الدفترية		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
		المستوى 1		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
		المستوى 2		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
		المستوى 3		أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك		أوراق حقوق ملكية مدرجة	
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
-	-	334,695,550	334,695,550	-	-	334,695,550	أوراق الدين المدرجة وحقوق الملكية
22,222,200	-	11,029,200	33,251,400	-	-	33,251,400	صناديق مدارة
2,495	-	-	2,495	-	-	2,495	أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة							
أدوات حقوق الملكية							
-	-	307,834,777	307,834,777	-	307,834,777	-	أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك
-	-	129,721,501	129,721,501	-	129,721,501	-	أوراق حقوق ملكية مدرجة
أدوات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة							
تد وشبه النقد							
-	-	-	102,610,276	-	102,610,276	-	ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن 3 أشهر
-	-	-	234,057,330	-	234,057,330	-	نم تامين مدينة وأخرى
-	-	-	23,435,716	-	23,435,716	-	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	775,666,348	-	775,666,348	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة							
مطلوبات عقود التأمين							
-	-	-	(1,251,876,236)	(1,251,876,236)	-	-	مبالغ مستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	-	-	(24,582,560)	(24,582,560)	-	-	المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
22,224,695	-	783,281,028	664,816,597	(1,276,458,796)	1,135,769,670	437,556,278	367,949,445

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 في قياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك أي تحويلات داخل وخارج المستوى 3 في قياسات القيمة العادلة

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

19 القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى			إجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية الأخرى	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات حقوق الملكية	كما في 31 ديسمبر 2022
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3						
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
-	- 284,370,470	-	284,370,470	-	-	- 284,370,470	-	أوراق الدين المدرجة وحقوق الملكية
22,222,200	-	-	22,222,200	-	-	- 22,222,200	-	صناديق مدارة
2,495	-	-	2,495	-	-	- 2,495	-	أسهم غير مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة								
أدوات حقوق الملكية								
-	- 294,581,178	-	294,581,178	-	-	- 294,581,178	-	أوراق دين وحقوق ملكية مدرجة محتفظ بها لدى البنوك -
-	- 116,802,587	-	116,802,587	-	-	- 116,802,587	-	أوراق حقوق ملكية مدرجة
أدوات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة								
نقد وشبه النقد								
-	-	-	47,467,584	-	47,467,584	-	-	ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن 3 أشهر
-	-	-	248,093,985	-	248,093,985	-	-	نم تأمين مدينة وأخرى
-	-	-	14,522,722	-	14,522,722	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
-	-	-	668,446,373	-	668,446,373	-	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة								
مطلوبات عقود التأمين								
-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين
-	-	-	(1,079,704,628)	(1,079,704,628)	-	-	-	المطلوبات الأخرى
-	-	-	(20,016,529)	(20,016,529)	-	-	-	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
22,224,695	- 695,754,235	-	596,788,437	(1,099,721,157)	978,530,664	411,383,765	306,595,165	

20 إدارة المخاطر

فيما يلي ملخص المخاطر التي تواجهها الشركة وطرق الإدارة للتقليل من هذه المخاطر

الاكتتاب وإدارة المخاطر المالية

يعتبر تحمل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من نموذج أعمال الشركة. طوّرت الشركة ونقّدت هيكل إدارة المخاطر مصمّم لتحديد وتقييم وضبط ومراقبة المخاطر المرتبطة بأعمالها. وتهدف الشركة، من خلال الالتزام بهذا الهيكل، إلى الوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين والعملاء والدائنين الآخرين، وإدارة رأس ملها بكفاءة، والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.

تتحمل لجنة المخاطر التنفيذية بالشركة المسؤولية الشاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. تتولى اللجنة التنفيذية للمخاطر مسؤولية تحديد وتنصيب ومراقبة تنظيم إدارة المخاطر من أجل التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الخاصة بها. توافق اللجنة التنفيذية للمخاطر على جميع سياسات إدارة المخاطر، بالإضافة إلى العناصر الكمية والنوعية لإطار تقبل وتحمل المخاطر.

تدير الشركة موجوداتها ومطلوباتها ضمن إطار إدارة المطلوبات والموجودات الذي تم تطويره لتحقيق عوائد استثمار طويلة الأجل تتجاوز التزاماتها بموجب عقود التأمين والاستثمار. ضمن إطار عمل إدارة المطلوبات والموجودات، تُعدُّ الشركة بشكل دوري تقارير على مستويات القطاعات التشغيلية والمنتجات التي تُرسَل لموظفي الإدارة العليا. تتمثل التقنية الرئيسية لإدارة المطلوبات والموجودات في مطابقة الموجودات بالمطلوبات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار حسب خط المنتج.

يتم دمج إدارة المطلوبات والموجودات للشركة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة ببنات الشركة الأخرى من الموجودات والمطلوبات المالية غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات عقد التأمين.

اكتتاب إدارة المخاطر

تشمل مخاطر الاكتتاب مخاطر التأمين ومخاطر استدامة حامل وثيقة التأمين ومخاطر المصروفات. تدير الشركة مخاطر الاكتتاب بناءً على سياسة الاكتتاب التي تعتمد على لجنة المخاطر التنفيذية. ترأب لجنة إدارة المخاطر التطبيق الملائم للسياسة، وتراجع الاتجاهات في التسعير ونسب الخسارة ومخاطر الاكتتاب. وتشرك اللجنة أيضاً في القرارات التي تتخذها لجنة المخاطر التنفيذية بشأن الاكتتاب والتسعير واستراتيجية السوق.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

20 إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الاكتتاب - الممتلكات والحوادث

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل، وأهمها مستوى التعويضات المتعلقة بمخاطر الإصابة بالأمراض (على سبيل المثال، التعافي والعجز عن العمل) وعدد القضايا التي تصل إلى المحكمة، وخاصة فيما يتعلق بالإصابات الجسدية. ويمكن تلخيص ذلك على أنه خطر التشريع. ويحدد التشريع مقدار التعويضات ووقت التسوية أمام المحكمة. يتم التخفيف من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه عن طريق التنوع عبر مجموعة كبيرة من عقود التأمين.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها (اثنان من التقنيات المحورية للتأمين على السيارات هما تسعير المنتجات وتجزئة المحفظة)، وترتيبات إعادة التأمين الكافية والتعامل الاستباقي مع المطالبات. إن الهدف من استراتيجية الاكتتاب هو التأكد من أن المخاطر المكتتبه متنوعة بشكل جيد من حيث نوع وحجم المخاطر. يتم تحسين تنوع المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ استراتيجيات الاكتتاب، والتي صُممت لضمان تنوع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومستوى المنافع المؤمن عليها.

تحدّ الشركة من تعرضها عبر فرض الحد الأقصى لمبالغ المطالبات على بعض العقود، بالإضافة إلى استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من تعرضها لإجمالي مبلغ المطالبات (على سبيل المثال، مطالبات مسؤولية الطرف الثالث). إن تأثير ترتيبات إعادة التأمين هذه يعني أنه لا ينبغي للشركة أن تعاني من إجمالي خسائر التأمين فوق مستوى معين.

وُضعت حدود الاكتتاب لفرض معايير اختيار المخاطر المناسبة. على سبيل المثال، يحقّ للشركة عدم تجديد السياسات الفردية، وإعادة تسعير المخاطر عند التجديد، وفرض الخصومات، ورفض دفع مطالبة احتيالية. وتُدرج دائماً حدود دفع المطالبات لتحديد المبلغ مستحق الدفع عند وقوع الحدث المؤمن عليه.

كما تمنح عقود التأمين الشركة الحق في ملاحقة أي طرف ثالث لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الإحلال).

لدى الشركة وحدة مطالبات متخصصة تتعامل مع تخفيف المخاطر المحيطة بالمطالبات المعروفة. تحقق هذه الوحدة في جميع المطالبات المادية أو المشبوهة وتعديلها. وتُراجع المطالبات فورياً كل سنة على الأقل وتعُدّل لتعكس أحدث المعلومات حول الحقائق الأساسية والقانون الحالي والشروط والأحكام التعااقية وعوامل أخرى. تدير الشركة بنشاط وتتابع التسويات المبكرة للمطالبات، للحد من تعرضها للمستجدات غير المتوقعة.

مخاطر الإنفاق

مخاطر المصروفات هي مخاطر الزيادات غير المتوقعة في الحفاظ على السياسة ومعالجة المطالبات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالوفاء بعقود التأمين. تُدار المخاطر من خلال إعداد الميزانية وتقييم التكاليف الدورية.

التغييرات من الفترة السابقة

لم تكن هناك تغييرات هامة في أهداف الشركة وسياساتها وعملياتها لإدارة المخاطر والأساليب المستخدمة لقياس المخاطر مقارنة بالفترة السابقة.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

20 إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات الرئيسية للشركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، واستثمارات التكلفة المطفأة، والذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد وشبه النقد.

إن المخاطر الرئيسية الناشئة من الأدوات المالية للشركة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السوق ومخاطر السيولة. يراجع مجلس الإدارة السياسات وتوافق عليها بغرض إدارة كل من هذه المخاطر، والتي تتلخص أدناه.

مخاطر الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية في المقام الأول بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبة هذه الحقوق عن كثب للتأكد من أن الشركة تدير شؤونها بشكل مرضٍ لصالحهم. وفي الوقت نفسه، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ الشركة بوضع ملائم للملاءة المالية للوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة الناشئة عن الكوارث الاقتصادية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات التنظيمية داخل المناطق التي تعمل فيها. لا تفرض هذه اللوائح المواءمة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل وتفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التعثر في السداد والإعسار من جانب شركات إعادة التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلبات قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.

تعتقد الإدارة أن هناك حداً أدنى من مخاطر التعرض للخسائر الجوهرية بسبب تقلبات أسعار الصرف وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط من تعرضاتها للعملات الأجنبية.

بخلاف الأرصدة بالدولار الأمريكي، التي يرتبط بها الريال القطري، لا توجد موجودات أو مطلوبات عملات أجنبية جوهرية مستحقة بالعملات الأجنبية مرجحة في البيان المالي.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. إن أدوات أسعار الفائدة المتغيرة تعرض الشركة لمخاطر فوائد التدفقات النقدية، في حين أن أدوات أسعار الفائدة الثابتة تعرض الشركة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على بعض استثماراتها وودائعها المالية. تحدد الشركة من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي يتم بها تقييم النقد والاستثمارات التي تحمل فائدة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للتغيرات المحتملة في أسعار الفائدة بشكل معقول، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى.

تتمثل حساسية بيان الدخل بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على ربح الشركة للسنة، بناءً على المعدل المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في 31 ديسمبر 2023.

مخاطر سعر الفائدة (تتمة)

التأثير على الربح للسنة	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	
<u>794,846</u>	<u>25±</u>	2023
<u>427,671</u>	<u>25 +</u>	2022

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)

في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

20 إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة قلت الموجودات المالية المحفوظ بها لدى الشركة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في بيان المركز المالي.

تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال مراقبة الذمم المدينة القائمة. من ناحية أخرى، تمثل ثلاث شركات لإعادة التأمين نسبة 84% من أرصدة إعادة التأمين المدينة كما في 31 ديسمبر 2023 (2022: 65%).

تدير الشركة مخاطر الائتمان على استثماراتها من خلال التأكد من أن الاستثمارات تتم فقط مع أطراف مقابلة تتمتع بتصنيف ائتماني جيد. ليس لدى الشركة تصنيف ائتماني داخلي للأطراف المقابلة وتعتبر جميع الأطراف المقابلة من نفس جودة الائتمان.

يبين الجدول التالي إجمالي الحد الأقصى للتعرض للائتمان لعناصر بيان المركز المالي. يظهر الحد الأقصى للتعرض الإجمالي، قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام المقاصة.

2022	2023	
47,452,650	102,597,854	نقد لدى البنوك
248,093,985	234,057,330	ودائع لأجل بفترات استحقاق تزيد عن 3 أشهر
717,978,930	805,505,723	استثمارات مالية
668,446,373	775,666,348	موجودات عقود إعادة التأمين
14,522,722	23,435,716	الموجودات الأخرى
<u>1,696,494,660</u>	<u>1,941,262,971</u>	

تواجه الشركة مخاطر ائتمانية كبيرة ناجمة عن موجودات عقود إعادة التأمين. ولا تعتبر مخاطر الائتمان الأخرى الناتجة عن عمليات التأمين جوهرية.

تقوم الشركة بتنظيم مستويات مخاطر الائتمان الناتجة عن إعادة التأمين التي تقبلها من خلال وضع حدود لتعرضها لطرف مقابل واحد أو مجموعات من الأطراف المقابلة وللقطاعات الجغرافية والصناعية، إذا كان ذلك مناسباً. تخضع هذه المخاطر للمراجعة سنوياً أو بشكل متكرر.

يتم استخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. ومع ذلك، فإن هذا لا يعفي مسؤولية الشركة باعتبارها شركة التأمين الرئيسية. إذا فشل معيد التأمين في دفع المطالبة لأي سبب من الأسباب، تظل الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل البوليصا.

يتم النظر في الجدارة الائتمانية لمعدي التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد. ينتج عن التحليل المالي لمعدي التأمين تقييماً مصنفاً حسب تصنيف مخاطر الائتمان للشركة، بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية والمراجعات الداخلية.

تتمثل السياسة في قبول معيدي التأمين ذوي المخاطر الائتمانية المنخفضة فقط (التصنيف الائتماني بحد أدنى A).

يتم جمع التعرضات لحاملي وثائق التأمين الأفراد ومجموعات حاملي وثائق التأمين ضمن المراقبة المستمرة للضوابط المرتبطة بالملاءة التنظيمية. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي وثائق التأمين بشكل فردي أو مجموعة متجانسة من حاملي وثائق التأمين، يتم إجراء تحليل مالي يعادل التحليل الذي يتم إجراؤه لشركات إعادة التأمين من قبل قسم المخاطر في الشركة.

لم يتغير تركيز مخاطر الائتمان بشكل ملحوظ مقارنة بالعام السابق.

جودة الائتمان

تدير الشركة جودة الائتمان للموجودات المالية باستخدام تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية. تتبع الشركة آلية الائتمان الخارجي لوكالات التصنيف موديز ومجموعة فيتش لتصنيف العلاقات عبر محفظتها الاستثمارية وأدواتها المالية الأخرى.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

20 إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

حصلت جميع الاستثمارات على تصنيف وفقاً للمعايير المحددة.

استثمارات في أوراق مالية

2022				2023				استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الدين
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
284,370,470	-	26,151,178	258,219,292	339,206,723	4,419,617	-	334,787,106	غير منخفضة القيمة (AAA إلى B- و NR) مخصص الخسارة القيمة الدفترية
(4,275,778)	-	(1,563,426)	(2,712,352)	(4,511,173)	(4,096,385)	-	(414,788)	
<u>280,094,692</u>	<u>-</u>	<u>24,587,752</u>	<u>255,506,940</u>	<u>334,695,550</u>	<u>323,232</u>	<u>-</u>	<u>334,372,318</u>	

نم التأمين المدينة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تستخدم الشركة مصفوفة مخصصة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على نم التأمين المدينة وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

2022			2023			متأخرة السداد
مخصص الخسارة	معدل القيمة الدفترية	معدل الخسارة	مخصص الخسارة	معدل القيمة الدفترية	معدل الخسارة	
2,422,627	297,873,168	٪1,74	6,990,101	401,810,722	1.74%	متداولة
2,059,066	89,698,053	٪5,89	1,498,540	27,714,701	5.41%	1 - 30 يوماً
1,098,281	11,417,680	٪7,95	1,588,317	18,385,503	8.64%	31 - 60 يوماً
2,383,638	19,724,195	٪12,36	1,758,675	11,997,232	14.66%	61 - 90 يوماً
1,291,841	7,763,617	٪16,17	1,034,117	4,155,823	24.88%	91 - 180 يوماً
814,059	1,772,219	٪60,00	645,985	1,468,568	43.99%	181 - 365 يوماً
4,430,416	4,430,416	٪100,00	2,377,563	2,377,563	100%	أكثر من 365 يوماً
<u>14,499,928</u>	<u>432,679,348</u>		<u>15,893,298</u>	<u>467,910,112</u>		

تستند معدلات الخسارة إلى الخبرة السابقة فيما يتعلق بخسارة الائتمان الفعلية على مدى السنوات الثلاث الماضية. يتم ضرب هذه المعدلات في العوامل التطلعية بحيث تعكس الاختلافات بين الظروف الاقتصادية خلال الفترة التي تم خلالها جمع البيانات التاريخية، والظروف الحالية ورؤية الشركة للظروف الاقتصادية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة. تستند العوامل التطلعية إلى عوامل الاقتصاد الكلي الفعلية والمتوقعة (الناتج المحلي الإجمالي بشكل أساسي) وهي تعتبر إيجابية.

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

20 إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة

2022		2023				
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين	المرحلة 1: على مدار 12 شهرا الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة 3: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين	المرحلة 2: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين	المرحلة 1: على مدار 12 شهرا الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,899,335	5,746,375	2,152,960	4,275,778	-	1,563,426	2,712,352
156,303	-	156,303	426,999	-	-	426,999
<u>8,055,638</u>	<u>5,746,375</u>	<u>2,309,263</u>	<u>4,702,777</u>	<u>-</u>	<u>1,563,426</u>	<u>3,139,351</u>
(3,623,557)	(4,182,949)	559,392	235,396	4,096,386	(1,563,426)	(2,297,564)
270,695	-	270,695	(354,182)	-	-	(354,182)
<u>(3,352,862)</u>	<u>(4,182,949)</u>	<u>830,087</u>	<u>(118,786)</u>	<u>4,096,386</u>	<u>(1,563,426)</u>	<u>(2,651,746)</u>
4,275,778	1,563,426	2,712,352	4,511,174	4,096,386	-	414,788
426,999	-	426,999	72,817	-	-	72,817
<u>4,702,777</u>	<u>1,563,426</u>	<u>3,139,351</u>	<u>4,583,991</u>	<u>4,096,386</u>	<u>-</u>	<u>487,605</u>

الرصيد في 1 يناير
أوراق الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
أرصدة وودائع بنكية

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
أوراق الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
أرصدة وودائع بنكية

الرصيد في 31 ديسمبر
أوراق الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
أرصدة وودائع بنكية

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

20 إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

جودة الائتمان (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليلاً عمرياً لزم التأمين المدينة غير منخفضة القيمة كما في نهاية السنة:

متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		الإجمالي	
أكثر من 9 أشهر	من 5 أشهر إلى 8 أشهر	أقل من 4 أشهر	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة		
21,039,846	89,114,946	51,269,603	212,767,790	374,192,185	2023
12,635,421	16,052,892	108,626,563	204,329,593	341,644,469	2022

بناءً على الخبرات السابقة، من المتوقع استرداد الموجودات المالية غير منخفضة القيمة بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمان مقابل الموجودات المالية، وبالتالي فهي جميعها غير مضمونة.

في 31 ديسمبر 2023، كان التعرض لمخاطر الائتمان لزم التأمين المدينة حسب المنطقة الجغرافية موضح كما يلي:

القيمة الدفترية		
2022	2023	
288,820,353	308,547,111	قطر
22,177,433	28,625,664	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
22,556,592	23,227,845	أوروبا
8,090,091	13,791,565	آسيا
341,644,469	374,192,185	

فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان لأوراق الدين في التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في تاريخ التقرير حسب المنطقة الجغرافية.

القيمة الدفترية		
2022	2023	
213,923,634	237,140,546	قطر
120,778,123	149,703,470	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
54,547,098	98,770,010	أوروبا
40,386,294	15,426,464	آسيا
429,635,149	501,040,490	

الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

20 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر عدم تمكّن الشركة من الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها. تخضع متطلبات السيولة للمراقبة بانتظام وتضمن الإدارة توفر أموال سائلة كافية للوفاء بأي ارتباطات عند ظهورها. وهناك استثمارٌ بمبلغ كبير من الأموال في أوراق مالية مدرجة محلياً. تمتلك غالبية الودائع لأجل التي تحتفظ بها الشركة في نهاية فترة إعداد التقرير فترات استحقاق أصلية لا تتجاوز سنة واحدة. يلخص الجدول أدناه ملف استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على الالتزامات التعااقية المتبقية غير المخصوصة. يتم التعامل مع عمليات السداد التي تخضع للإشعار كما لو كان يجب تقديم إشعار على الفور.

الأجمالي	2023			
	أكثر من خمسة سنوات	بين ثلاث سنوات وخمسة سنوات	بين سنة واحدة وثلاث سنوات	أقل من سنة واحدة
1,251,876,236	150,738,562	291,759,956	107,321,568	702,056,150
24,582,560	-	-	-	24,582,560
<u>1,276,458,796</u>	<u>150,738,562</u>	<u>291,759,956</u>	<u>107,321,568</u>	<u>726,638,710</u>
1,079,704,626	105,860,385	226,619,460	265,232,674	481,992,107
20,016,529	-	-	-	20,016,529
<u>1,099,721,155</u>	<u>105,860,385</u>	<u>226,619,460</u>	<u>265,232,674</u>	<u>502,008,636</u>

الرصيد في 31 ديسمبر 2023
مطلوبات عقود التأمين
المطلوبات الأخرى

الرصيد في 31 ديسمبر 2022
مطلوبات عقود التأمين
المطلوبات الأخرى

20 إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تتمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية في مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق.

يتعلق تعرّض الشركة لمخاطر أسعار حقوق الملكية بالموجودات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تحد الشركة من مخاطر أسعار حقوق الملكية من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة والمراقبة المستمرة لاستثماراتها. تتكون غالبية استثمارات حقوق الملكية الخاصة بالشركة من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.

سيؤثر التغير بنسبة 10٪ في أسعار حقوق الملكية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على حقوق الملكية وبيان الدخل بنسبة 12.97 مليون ريال قطري (2022: 11,68 مليون ريال قطري).

إدارة رأس المال

إن الهدف الأساسي من إدارة رأس مال الشركة هو التأكد من احتفاظها بتصنيف ائتماني مرتفع ونسب رأس مال صحية من أجل دعم أعمالها وزيادة العائدات للمساهمين. تدير الشركة هيكل رأس مالها وتجري التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. لم يتم إجراء أي تغييرات في الأهداف أو السبلت أو العمليات للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و2022. يتكون رأس المال من رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام واحتياطي إعادة تقييم الاستثمار والأرباح المدورة، ويُقاس بمبلغ 814,793,537 ريال قطري (2022: 749,572,365 ريال قطري).

21 حساسية الافتراضات

تعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقود التأمين القائمة في قرات التقرير أدناه كافية. ومع ذلك، فإن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبة الواردة في البيانات المالية. إن نتائج التأمين حساسة للافتراضات المختلفة. وأنه ليس من الممكن تحديد متغير الحساسية المحدد مثل التغييرات التشريعية أو حالات عدم التأكد في عملية التقدير.

2022	2023	
(2,615,313)	(6,598,179)	التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في نسبة المطالبات
2,615,313	6,598,179	زيادة بنسبة 5٪ نقصان بنسبة 5٪
(9,249)	(96,796)	التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في المصروفات المباشرة
9,249	96,796	نسبة - عنصر الخسارة زيادة بنسبة 5٪ نقصان بنسبة 5٪
(1,293,044)	(2,517,978)	التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية
1,293,044	2,517,978	زيادة بنسبة 5٪ نقصان بنسبة 5٪
1,442,241	1,463,968	التأثير على حقوق الملكية وصافي الدخل للتغير في معدلات الخصم
(1,442,241)	(1,463,968)	زيادة بنسبة 5٪ نقصان بنسبة 5٪

شركة الكوت للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.ق.
الإيضاحات المتممة للبيانات المالية (تتمة)
في 31 ديسمبر 2023
(جميع المبالغ بالريالات القطرية ما لم يذكر خلاف ذلك)

22 الارتباطات والمطلوبات المحتملة

(أ) الضمانات

كان لدى الشركة مطلوبات محتملة فيما يتعلق بالضمانات الابتدائية والضمانات الأخرى، التي لا يُتوقع أن ينشأ منها أي مطلوبات مادية، بقيمة 23,158,901 ريال قطري (2022: 3,424,251 ريال قطري). كما في نهاية فترة التقرير، قُيِّمت ودائع لأجل بقيمة 42,594,507 ريال قطري (2022: 24,170,260 ريال قطري) كأوراق مالية للضمانات.

(ب) المطالبات القانونية

تخضع الشركة، تماشياً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق العمل المعتاد الخاص بها. كما في نهاية فترة التقرير، لا يمكن التنبؤ بنتائج الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة. لا يُفصح عن أي معلومت أخرى لتجنب المساس بموقف الأطراف المعنية في النزاع.

23 الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أحداث جوهرية بعد تاريخ التقرير تتعلق بفهم هذه البيانات المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل في الصفحات 1 و2 و3.