شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.

البيانات المالية الموحدة

وتقرير مراقب الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جدول المحتويات

المحتوى	*رقم الصفحة*
تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة	١ – ٣
بيان المركز المالي الموحد	٤
بيان الدخل الموحد	٥
بيان الدخل الشامل الموحد	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية الموحد	٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	٩ – ٦٠

إرنست و يونغ – (فرع قطر)
صندوق بريد ١٦٤
الطابق ٢٤، برج القصار
شارع مجلس التعاون
عنيزة، الخليج الغربي
الدوحة، قطر

هاتف: ٤١١١ ٤٤٥٧ ٩٧٤+
فاكس: ٤٦٤٩ ٤٤٤١ ٩٧٤+
doha@qa.ey.com
ey.com/mena

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.

مقدمة

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها.

في رأينا أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة. وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) (IESBA Code)، فإننا كيان مستقل عن المجموعة، وقد قمنا بتلبية مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى ذات الصلة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمتطلبات المهنية ذات الصلة في دولة قطر، وقد وفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمعايير أخلاقيات المحاسبين المهنيين. في رأينا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وتوفر أساساً ملائماً يمكننا من إبداء رأينا.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs)، وتشمل هذه المسؤولية أيضاً أنظمة الرقابة الداخلية التي تحدد الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في عملياتها وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكذلك الإفصاح، عند الحاجة، حول الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إنهاء عملياتها، أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك.

نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. – تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء المادية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه لا يعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سوف تقوم دائما بتبيان الأخطاء المادية عند وقوعها. قد تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء مادية، بصورة فردية أو إجمالية، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs)، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على التزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق. كما نقوم أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، والقيام بإجراءات التدقيق استجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. تعد مخاطر عدم تبيان الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث قد يشمل الاحتيال التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض إعداد إجراءات تدقيق مناسبة، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة.
- مراجعة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، بناءً على أدلة التدقيق المقدمة، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية تلقي بالشك على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال اتضح لنا وجود شك مادي، فإن علينا لفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. تعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات هذا. وعلى الرغم من ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف بعد ذلك التاريخ إلى عدم استمرار المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. – تتمة

مسؤولية مراقب الحسابات حول أعمال تدقيق البيانات المالية الموحدة - تتمة

- تقييم العرض العام وشكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الافصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة تحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية بشأن المعلومات المالية لشركات المجموعة أو الأنشطة التجارية للمجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة. ونبقى نحن مسؤولون فقط عن رأينا حول أعمال التدقيق.

قمنا بالتواصل مع الأشخاص المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بنطاق العمل المحدد وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفي رأينا أن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية الموحدة تراعي أحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥ والأحكام السارية لقانون مصرف قطر المركزي رقم ١٣ لسنة ٢٠١٢ والنظام الأساسي للشركة. لقد حصلنا على كافة المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا، وحسب علمنا واعتقادنا لم تقع خلال السنة أي مخالفات للقوانين أعلاه أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير سلبي مادي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو أدائها المالي.

ERNST & YOUNG
Doha
محاسبون قانونيون
الدوحة
22 - 3
ارنست ويونغ

عن إرنست ويونغ

أحمد سيد

أحمد سيد

سجل مراقبي الحسابات رقم ٣٢٦

الدوحة في ٢٣ فبراير ٢٠٢٠

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ الف ريال قطري	٢٠١٨ الف ريال قطري
الموجودات			
نقد وبنود مماثله للنقد	٥	٥٦٨,٧١١	٣٠٢,٢٩٢
دمم تامين مدينه ودمم مدينه اخرى	٦	٢٩٧,٤٩١	-
موجودات عقود إعادة تامين	٧	٩١,٨١٨	-
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٣ب	١٠٩,٧٤٨	-
استثمارات ماليه	٨	٧٠٢,٢٩٠	-
عقارات ومعدات	٦	١,٩٩٧	-
إجمالي الموجودات		١,٧٧٢,٠٥٥	٣٠٢,٢٩٢
المطلوبات وحقوق الملكيه			
المطلوبات			
قروض قصيرة الاجل	١٤	٣٨٩,٠٩٥	-
مخصصات ودمم إعادة تامين دائنه ودمم دائنه اخرى	١٠	٩٣,١٢٣	٢٥
مطلوبات عقود تامين	٧	٦٨٣,٩٩٩	-
مبالغ مستحقه لاطراف دات علاقه	١٣ج	١٤٤,٩٧٤	٣١
إجمالي المطلوبات		١,٣١١,١٩١	٥٦
حقوق الملكيه			
راس المال	١١	٣٥٠,٠٠٠	٢٦٧,١٢٦
احتياطي القيمه العادله	١٢	١٩,١٣٥	-
ارباح مدورة		٩١,٧٢٩	٥,١١٠
إجمالي حقوق الملكيه		٤٦٠,٨٦٤	٣٠٢,٢٣٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٧٧٢,٠٥٥	٣٠٢,٢٩٢

.....
السيد/ خلف المناعي
عضو مجلس إدارة

.....
السيد/ خليفة عبد الله تركي السبيعي
رئيس المجموعة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري
إجمالي أقساط التأمين	١٦	١,٠٢٠,٤٧٩	-
حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين	١٦	(٧٧,٩٠٦)	-
صافي أقساط التأمين		٩٤٢,٥٧٣	-
الحركة في احتياطي الأخطار السارية	١٦	(٦٧,٩٠٩)	-
صافي الأقساط المكتسبة		٨٧٤,٦٦٤	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦	(٩٠٨,٩٨٠)	-
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	١٦	٩٩,٦٠٧	-
الحركة في المطالبات القائمة	١٦	١٥,٢٨٢	-
صافي العمولات	١٦	(٢,٤١٤)	-
صافي نتائج التأمين		٧٨,١٥٩	-
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	١٦	٦٣,٤١٥	٥,١٦٦
تكاليف التمويل	١٦	(١٠,٧٩٩)	-
صافي إيرادات الاستثمار		٥٢,٦١٦	٥,١٦٦
إجمالي الإيرادات		١٣٠,٧٧٥	٥,١٦٦
المصروفات التشغيلية والإدارية	١٧	(٤٧,٥٣٦)	(٥٦)
الاستهلاك والإطفاء	٩	(٧١١)	-
الربح قبل ضريبة الدخل		٨٢,٥٢٨	٥,١١٠
مصاريف ضريبة الدخل	١٥	(١,٠٠٠)	-
تعديل الضريبة للفترة السابقة	١٥	٥,٣٥٠	-
صافي الربح للفترة / للسنة		٨٦,٨٧٨	٥,١١٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري
ربح الفترة/ السنة		٨٦,٨٧٨	٥,١١٠
إيرادات شاملة أخرى			
بنود إيرادات شاملة أخرى يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات المستقبلية			
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٤١,٧٧٠	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة / الفترة			
إجمالي الدخل الشامل للسنة / للفترة		١٢٨,٦٤٨	٥,١١٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم بالريال القطري	١٨	٢,٤٨	٠,١٥

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري
إجمالي أقساط التأمين	١٦	١,٠٢٠,٤٧٩	–
حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين	١٦	(٧٧,٩٠٦)	–
صافي أقساط التأمين		٩٤٢,٥٧٣	–
الحركة في احتياطي الأخطار السارية	١٦	(٦٧,٩٠٩)	–
صافي الأقساط المكتسبة		٨٧٤,٦٦٤	–
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦	(٩٠٨,٩٨٠)	–
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	١٦	٩٩,٦٠٧	–
الحركة في المطالبات القائمة	١٦	١٥,٢٨٢	–
صافي العمولات	١٦	(٢,٤١٤)	–
صافي نتائج التأمين		٧٨,١٥٩	–
إيرادات الاستثمار وأخرى	١٦	٦٣,٤١٥	٥,١٦٦
تكاليف التمويل	١٦	(١٠,٧٩٩)	–
صافي إيرادات الاستثمار		٥٢,٦١٦	٥,١٦٦
إجمالي الإيرادات		١٣٠,٧٧٥	٥,١٦٦
المصروفات التشغيلية والإدارية	١٧	(٤٧,٥٣٦)	(٥٦)
الاستهلاك والإطفاء	٩	(٧١١)	–
الربح قبل ضريبة الدخل		٨٢,٥٢٨	٥,١١٠
مصاريف ضريبة الدخل	١٥	(١,٠٠٠)	–
تعديل الضريبة للفترة السابقة	١٥	٥,٣٥٠	–
صافي الربح للفترة / للسنة		٨٦,٨٧٨	٥,١١٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاح	٢٠١٩ ألف ريال قطري	من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري
ربح الفترة/ السنة		٨٦,٨٧٨	٥,١١٠
إيرادات شاملة أخرى			
بنود إيرادات شاملة أخرى يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات المستقبلية			
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٤١,٧٧٠	-
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة / الفترة			
إجمالي الدخل الشامل للسنة / للفترة		١٢٨,٦٤٨	٥,١١٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم بالريال القطري	١٨	٢,٤٨	٠,١٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	رأس المال ألف ريال قطري	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال قطري	أرباح مدورة ألف ريال قطري	إجمالي حقوق الملكية ألف ريال قطري
رأس المال الأولي	٢٩٧,١٢٦	–	–	٢٩٧,١٢٦
ربح الفترة	–	–	٥,١١٠	٥,١١٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	٥,١١٠	٥,١١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٩٧,١٢٦	–	٥,١١٠	٣٠٢,٢٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٢٩٧,١٢٦	–	٥,١١٠	٣٠٢,٢٣٦
تأثير تحويل الأعمال	–	(٢٢,٦٣٥)	–	(٢٢,٦٣٥)
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٢٩٧,١٢٦	(٢٢,٦٣٥)	٥,١١٠	٢٩٧,٦٠١
ربح السنة	–	–	٨٦,٨٧٨	٨٦,٨٧٨
صافي التغير في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	–	٤١,٧٧٠	–	٤١,٧٧٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	٤١,٧٧٠	٨٦,٨٧٨	١٢٨,٦٤٨
تأثير الاستحواذ على شركة تابعة	–	–	(٢٥٩)	(٢٥٩)
الزيادة في رأس المال (إيضاح ١١)	٥٢,٨٧٤	–	–	٥٢,٨٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	**٣٥٠,٠٠٠**	**١٩,١٣٥**	**٩١,٧٢٩**	**٤٦٠,٨٦٤**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة		٨٢,٥٢٨	٥,١١٠
تعديلات للبنود التالية:			
استهلاك وإطفاء	٩	٧١١	–
إيرادات فوائد		(٤٠,٠٦٥)	(٥,١٦٦)
مصروفات فوائد	١٦	١٠,٧٩٩	–
خسائر انخفاض قيمة ذمم مدينة		٢٣٢	–
خسارة من استبعاد عقارات ومعدات		٢	–
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(أ١٠)	٣٨٤	–
الربح / (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		٥٤,٥٩١	(٥٦)
التغيرات في رأس المال العامل			
ذمم التأمين وأرصدة مدينة أخرى		١٣,٥٨٠	–
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة		١٦,٤٩٧	–
احتياطيات التأمين، بالصافي		٥٢,٦٢٧	–
مخصصات وذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى		(٨,٩٠١)	٢٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		(١,٤٢٥)	٣١
النقد الناتج من العمليات		١٢٦,٩٦٩	–
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(أ١٠)	(٦٤)	–
ضريبة الدخل المدفوعة		(٢,٣٠٥)	–
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٢٤,٦٠٠	–
الأنشطة الاستثمارية			
صافي الحركة النقدية في الاستثمارات		(٤٤,٠١١)	–
شراء عقارات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٩	(١,٩٩١)	–
متحصلات من بيع عقارات ومعدات		١٤	–
إيرادات فوائد مستلمة		٤٠,٠٦٥	٥,١٦٦
شراء حصة في شركة تابعة		٩٨,٩٧٦	–
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية		٩٣,٠٥٣	٥,١٦٦
الأنشطة التمويلية			
صافي الحركة في قروض قصيرة الأجل	١٤	٦,٦٩١	–
رأس المال الأولي / الزيادة في رأس المال	١١	٥٢,٨٧٤	٢٩٧,١٢٦
فوائد مدفوعة		(١٠,٧٩٩)	–
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		٤٨,٧٦٦	٢٩٧,١٢٦
صافي الزيادة في النقد والبنود المماثلة للنقد		٢٦٦,٤١٩	٣٠٢,٢٩٢
النقد والبنود المماثلة للنقد في بداية السنة / الفترة		٣٠٢,٢٩٢	–
النقد والبنود المماثلة للنقد في نهاية السنة / الفترة	٥	٥٦٨,٧١١	٣٠٢,٢٩٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ الشركة والنشاط

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. ("المجموعة") هي شركة تعمل في مجال التأمين على الحياة والتأمين الصحي تأسست في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ بموجب السجل التجاري رقم ١١٦٨٤٩، وتخضع لأحكام قانون الشركات التجارية القطري ولوائح مصرف قطر المركزي الخاصة بأنشطة التأمين. تأسست المجموعة كشركة ذات مسؤولية محدودة (ذ.م.م.) وهي شركة تابعة لشركة قطر للتأمين ش.م.ع.ق. ("الشركة الأم") حيث تمتلك حصة ٨٥٪ من رأس مالها المصدر والمدفوع. بدأت الشركة عملياتها في ١ يناير ٢٠١٩.

تعمل المجموعة بشكل أساسي في تقديم خدمات التأمين الطبي والتأمين على الحياة الائتماني والجماعي. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٢٧١٣، الطابق الخامس، مبنى QIC، الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر.

خلال عام ٢٠١٨، شرعت الشركة الأم في تحويل عمليات التأمين على الحياة والتأمين الطبي لشركة كيو لايف لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.، وهي شركة زميلة للمجموعة وشركة تابعة للمجموعة الأم، من تحت رقابة هيئة تنظيم مركز قطر للمال (QFCRA) إلى وزارة التجارة والأعمال ورقابة مصرف قطر المركزي. وقد تم ذلك من خلال تأسيس كيان جديد للتأمين على الحياة والتأمين الطبي، وهو المجموعة، في دولة قطر ومن ثم تحويل محفظة أعمال تأمين شركة قطر لتأمينات الحياة والتأمين الطبي ذ.م.م. بالكامل إلى المجموعة، باستثناء أعمال فرع لابوان حيث أنه قيد التصفية في الوقت الحالي. كانت عملية تحويل المحفظة خاضعة لموافقة المحكمة المدنية والتجارية لمركز قطر للمال ("محكمة مركز قطر للمال")، وفي ٧ يناير ٢٠١٩ وافقت محكمة مركز قطر للمال على عملية التحويل اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة ووقعها بالنيابة عن المجموعة في٥ فبراير ٢٠٢٠.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومتطلبات قانون الشركات التجارية القطري وتعليمات مصرف قطر المركزي.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة.

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق قانوني يمكن تطبيقه لمقاصة المبالغ المدرجة وتتوفر الرغبة في السداد على أساس الصافي أو في تحصيل الموجود وسداد المطلوب في نفس الوقت. لن تتم مقاصة الإيراد والمصروف في بيان الدخل الموحد ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسيراته، كما هو مذكور في السياسات المحاسبية للمجموعة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة معلومات عن أرقام المقارنة للفترة السابقة.

٢ أساس الإعداد – تتمة

أساس الإعداد – تتمة

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد بشكل عام حسب ترتيب السيولة. إن التحليل المتعلق بالاسترداد أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (لا يزيد عن ١٢ شهراً) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أكثر من ١٢ شهر) كما هو مبين في الايضاح ٢٢.

إن هذه البيانات المالية الموحدة هي الأولى للمجموعة التي يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. ويرد لاحقاً في الايضاح ٣ بيان للتغييرات في السياسات المحاسبية الهامة.

أساس التوحيد

هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر.

تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة عائدات متغيرة أو لها حقوق فيها من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها ولديها المقدرة للتأثير على تلك العائدات خلال سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها. وبصفة خاصة تسيطر المجموعة على مؤسسة مستثمر فيها إذا وفقط إذا كان لدى المجموعة:

- سيطرة على المؤسسة المستثمر فيها (حقوق حالية تعطيها القدرة حالياً لتوجيه أنشطة المؤسسة المستثمر فيها)،
- لها عائدات متغيرة أو حقوق في عائدات متغيرة من علاقتها مع المؤسسة المستثمر فيها، و
- المقدرة لاستخدام سلطتها على المؤسسة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

عندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت الخاصة بالمؤسسة المستثمر فيها أو حقوق مماثلة، تدرس المجموعة جميع الحقائق أو الظروف ذات الصلة لتقدير ما إذا كانت لها سلطة على المؤسسة المستثمر فيها، وتشمل:

- الترتيبات التعاقدية مع الشركاء الآخرين ممن لهم حقوق تصويت في المؤسسة المستثمر فيها.
- حقوق ناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق تصويت محتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على المؤسسة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تدل على وجود تغيرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد بيانات شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة وتنتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المكتسبة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الايرادات الشاملة الاخرى من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل مكون من الإيرادات الشاملة الأخرى تعود إلى مساهمي الشركة الأم للشركة وإلى الحصص غير المسيطرة. يتم توزيع الخسائر المطبقة على الحصص غير المسيطرة الزائدة عن الحصص غير المسيطرة على حصة الشركة باستثناء الحد الذي يكون لدى الحصص غير المسيطرة التزام ملزم وباستطاعتها القيام باستثمار إضافي لتغطية الخسائر. يتم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية للمعاملات المماثلة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياستها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ وهو التاريخ التي تحصل فيها المجموعة على السيطرة، ويستمر التوحيد حتى التاريخ الذي تفقد فيه هذه السيطرة. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة الأم وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

يتم احتساب التغير في حصة ملكية الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

٢ أساس الإعداد – تتمة

أساس التوحيد – تتمة

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بإلغاء التحقيق للموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وغيرها من بنود حقوق المساهمين، في حين يتم احتساب أية أرباح أو خسائر ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم احتساب أية استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة.

تعرض الشركة التابعة للمجموعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة كالتالي:

	بلد التأسيس ومقر الأعمال	*حقوق الملكية الفعلية للمجموعة وحقوق التصويت (٪)*	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
شركة كيولايف لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.	دولة قطر	١٠٠	-

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، استحوذت المجموعة بالكامل بنسبة ١٠٠٪ من خلال شراء عدد أسهم وقدره ١٧,٢٨٠,٠٠٠ سهماً عادياً بواقع ١٠ ريال قطري للسهم وبمبلغ وقدره ٣٥٠ مليون ريال قطري من شركة قطر للتأمين (الشركة الأم).

المعاملات المستبعدة عند توحيد الأعمال

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وأية أرباح غير محققة ناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

استبعاد المعاملات عن التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات بين شركات المجموعة، والأرباح أو الخسائر الناشئة من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة.

حصص غير مسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة جزءاً من الربح أو الخسارة وصافي الموجودات التي لا تملكها المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر، وتظهر كبند منفصل في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي، منفصلاً عن حقوق مالكي الشركة الأم. تعود الخسارة أو الربح أو أي بند من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مالكي حقوق المساهمين للشركة الأم للشركة والحصص غير المسيطرة، حتى وإن نتج عن ذلك عجز. يتم احتساب الاستحواذ على الحصص غير المسيطرة باستخدام طريقة تمديد الشركة الأم، حيث يتم إدراج الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة العادلة للحصة في صافي الموجودات المستحوذ عليها كشهرة.

العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال القطري مقرباً إلى ريال قطري ومقربة إلى أقرب (١,٠٠٠ ريال قطري)، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

٢ أساس الإعداد – تتمة

العمليات الخارجية

تعرض البيانات المالية المنفصلة للشركات التابعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها كل شركة (العملة الوظيفية). لأغراض إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، تعرض نتائج كل شركة تابعة والمركز المالي لها بالعملة الوظيفية للشركة الأم.

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية إلى الريال القطري باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم أيضا تحويل الإيرادات والمصروفات إلى الريال القطري بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج فروق التحويل الناتجة من التحويل لغرض التوحيد في الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن أي شهرة ناتجة عن حيازة العمليات الخارجية وأي تعديلات قيمة عادلة للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات (الناتجة عن عملية الاستحواذ كموجودات ومطلوبات للعملية الأجنبية) يتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد الصرف في تاريخ العملية. وتدرج فروقات التحويل في الإيرادات الشاملة الأخرى.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة متطابقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

يسري مفعول بعض التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٩، وقد تم بيان تأثيرها في الايضاح ١/٣. لم تطبق المجموعة مبكراً أية معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول بعد.

تطبق المجموعة، للمرة الأولى، المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود الإيجار" ولا تتطلب تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة. وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٤، يتم بيان فيما يلي طبيعة وتأثير هذه التغييرات أدناه. تطبق بعض التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧: عقود الإيجار، والتفسير رقم٤: تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار، والتفسير ١٥: حوافز عقود الإيجار التشغيلية، والتفسير ٢٧: تقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار مبادئ التحقيق والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويطلب من المستأجرين حساب جميع عقود الإيجار وفقًا لنموذج واحد في الميزانية العمومية. إن محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لم تتغير بشكل مادي عن معيار المحاسبة الدولي ١٧. سوف يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها إما إيجارات تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة كما في معيار المحاسبة الدولي ١٧. وبالتالي، لم يكن للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ أي تأثير على عقود الإيجار عندما تكون المجموعة هي المؤجر.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات – تتمة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة – تتمة

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: عقود الإيجار – تتمة

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل للتطبيق مع تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع تحقيق الأثر المتراكم لتطبيق المعيار المسجل في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار تخضع لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ وللتفسير ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي. كما اختارت المجموعة استخدام إعفاءات التحقيق لعقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، لها مدة إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي ذو قيمة ضئيلة ("الموجودات ضئيلة القيمة") (١٨,٢٠٠ ريال قطري).

قامت المجموعة بمعايرة العقود ذات الصلة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ وأشارت إلى أن تلك العقود في طبيعتها هي عقود إيجار قصيرة الأجل كما هو محدد بالمعيار ولا تحمل خيار شراء. وبالتالي فإنه وفقًا لأحكام المعيار، قررت المجموعة استخدام الإعفاء من تحقيق العقود التي، في تاريخ نشأتها، تكون مدتها الإيجارية ١٢ شهرًا أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("إيجارات قصيرة الأجل").

تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: خصائص الدفع المسبق مع التعويض السلبي

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يجوز قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية "مدفوعات لأصل الدين والفائدة على مبلغ أصل الدين القائم فقط" (معيار SPPI) وأن تكون الأداة محتفظ بها ضمن نموذج أعمال مناسب لهذا التصنيف. توضح تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ أن الموجودات المالية سوف تستوفي متطلبات معيار (SPPI) بغض النظر عن الحدث أو الظرف المؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي سوف يدفع أو يحصل على تعويض معقول عن الإنهاء المبكر للعقد. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات – تتمة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة – تتمة

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ٢٨: الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أنه يجب على المؤسسة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا تنطبق عليه طريقة حقوق الملكية ولكنه يشكل، في الجوهر، جزءًا من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك (الحصص طويلة الأجل). يبدو هذا التوضيح مناسباً، حيث يعني أن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ينطبق على هذه الحصص طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضًا أنه عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، فإن المؤسسة لا تأخذ بالاعتبار أي خسائر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك، أو أي خسائر انخفاض في قيمة صافي الاستثمار مدرجة كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك تنشأ من تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة، حيث أن المجموعة ليس لديها أي حصص طويلة الأجل في شركات زميلة أو مشروعات مشتركة.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧

المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ دمج الأعمال

توضح التعديلات أنه عند حصول المؤسسة على سيطرة على نشاط تجاري يمثل عملية مشتركة يتم تطبيق متطلبات دمج الأعمال المحققة على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقا في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. وعند القيام بذلك، يقوم الطرف المستحوذ بإعادة قياس كامل حصته السابقة في العملية المشتركة.

تطبق المؤسسة تلك التعديلات على مجموعات الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها يقع في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث لا توجد معاملات تم الحصول فيها على سيطرة مشتركة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات – تتمة

١/٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة – تتمة

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ – تتمة

المعيار الدولي للتقارير المالية ١١ – الترتيبات المشتركة

يجوز للطرف الذي يساهم في عملية مشتركة، وليس له سيطرة مشتركة فيها، أن يحصل على السيطرة المشتركة في العملية المشتركة في حال تضمنت أنشطتها نشاطًا تجاريًا كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية ٣. توضح التعديلات أن الحصص المملوكة سابقًا في تلك العملية المشتركة لا يعاد قياسها.

تطبق المؤسسة تلك التعديلات على المعاملات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث لا توجد معاملات تم الحصول على سيطرة مشتركة فيها.

معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الاقتراض

توضح التعديلات أنه يجب على المؤسسة معالجة أي قرض يتم الحصول عليه أساساً لتطوير أصل مؤهل كجزء من القروض العامة وذلك بعد الانتهاء من جميع الأنشطة اللازمة لإعداد هذا الأصل للاستخدام المقصود منه أو لبيعه.

تطبق المجموعة هذه التعديلات على تكاليف الاقتراض المتكبدة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المجموعة هذه التعديلات لأول مرة. تطبق المؤسسة هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ويسمح بالتطبيق المبكر.

وحيث أن السياسة الحالية للمجموعة تتماشى مع هذه التعديلات، فلم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات – تتمة

٢/٣ المعايير الجديدة والمعدلة التي أصدرت ولم يسر مفعولها بعد

المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات التالية تم إصدارها ولم يحن تاريخ سريانها بعد. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر تطبيق هذه المعايير الجديدة.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين – المعيار الصادر في مايو ٢٠١٨

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ "عقود التأمين" مبادئ تحقيق عقود التأمين الصادرة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يتطلب تطبيق مبادئ مماثلة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وعقود الاستثمار مع خصائص المشاركة التقديرية الصادرة. يسري مفعول هذا المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر .

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إرشادات شاملة حول محاسبة عقود التأمين وعقود الاستثمار مع خصائص المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين العامة، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ خصم احتياطيات الخسارة المتوقع دفعها في أكثر من سنة بالإضافة إلى تعديل المخاطر والتي سيكون مطلوبا الإفصاح عن مستوى الثقة بها .

ولتقييم الآثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، تم تجهيز فريق تنفيذ للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بالمجموعة برعاية المدير المالي للمجموعة، ويضم الفريق كبار موظفي الإدارة المالية وإدارة المخاطر والعمليات وعمليات الاستثمار.

٣/٣ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) أن تستخدم الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المالية الهامة بصورة دورية، كما يتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة هي نفس الأحكام التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ كما هو مبين في الإيضاح ٢/٢ حول البيانات المالية الموحدة.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات – تتمة

٣/٣ استخدام الأحكام والتقديرات – تتمة

تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل أو تقليص أو تسوية برامج المنافع المحددة

تتناول تعديلات معيار المحاسبة الدولي ١٩ المحاسبة عند تعديل أو تقليص أو تسوية برنامج المنافع المحددة خلال فترة التقرير. توضح التعديلات أنه عندما يتم تعديل أو تقليص أو تسوية البرنامج خلال فترة التقرير السنوي فإنه يجب على المؤسسة:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل أو تقليص أو تسوية برنامج المنافع المحددة، وذلك باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة في إعادة تقييم التزامات (موجودات) المنافع المحددة التي تعكس المنافع المقدمة بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل أو تقليص أو تسوية برنامج المنافع المحددة باستخدام: صافي التزامات (موجودات) المنافع المحددة التي تعكس المنافع المقدمة بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث؛ ومعدل الخصم المستخدم في إعادة تقييم صافي التزامات (موجودات) المنافع المحددة.

توضح التعديلات أيضًا أن المؤسسة تحدد أولاً أي تكلفة خدمة سابقة، أو الربح أو الخسارة عند التسوية، دون الأخذ في الاعتبار تأثير سقف الموجودات. يدرج هذا المبلغ في الربح أو الخسارة.

ولاحقاً تحدد المؤسسة تأثير سقف الموجودات بعد تعديل أو تقليص أو تسوية البرنامج. أي تغيير في هذا التأثير، باستثناء المبالغ المدرجة في صافي الفائدة، يتم إدراجه في الإيرادات الشاملة الأخرى.

تطبق التعديلات عند تعديل أو تقليص أو تسوية برنامج المنافع المحددة في أو بعد بداية فترة التقرير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تنطبق هذه التعديلات إلا على أي تعديل أو تقليص أو تسوية مستقبلية لبرنامج المنافع المحددة يتم من قبل المجموعة.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف والإفصاح حول الالتزامات المحتملة كما في تاريخ التقرير. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك توقع أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تحقيق التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي سنوات مستقبلية تتأثر بها. تم الافصاح عن الأحكام والتقديرات الرئيسية التي أجرتها المجموعة في الايضاح ٢٣.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

المعاملات بالعملات الأجنبية

تدرج المعاملات المنفذة بالعملات الأجنبية بالعملة الوظيفية لكل شركة من شركات المجموعة وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ كل معاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية ذات الصلة وفقا لأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة. تدرج فروقات التحويل الناتجة في بيان الدخل الموحد.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية وهي: بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الأخرى، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستند التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام على نموذج عمل يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

أ) التحقيق المبدئي

تسجل الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة. يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التحقيق المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج العمل الخاص بإدارة هذه الأدوات. تقاس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم إضافة تكاليف المعاملة إلى المبلغ أو طرحها من المبلغ. تقاس الذمم التجارية المدينة بسعر المعاملة. تدرج أرباح أو خسائر اليوم الأول عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التحقيق المبدئي عن سعر المعاملة.

ب) ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها وتكون القيمة العادلة مستندة إلى طريقة تقييم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها فقط بالسوق، تدرج المجموعة الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج تستخدم فيها مدخلات لا يمكن ملاحظتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة، وتدرج في الربح أو الخسارة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عند استبعاد الأداة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

ج) فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم المجموعة بتصنيف جميع موجوداتها المالية وفقًا لنموذج العمل الخاص بإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للموجود، وتقاس إما:

- بالتكلفة المطفأة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظة مشتقاتها ومتاجراتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويجوز للمجموعة تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل التباينات في القياس أو التحقيق بشكل جوهري.

يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي

أ) الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية فقط بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالموجود المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى زيادة التدفقات النقدية التي تكون عبارة عن مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط (SPPI) على مبلغ أصل الدين القائم.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي – تتمة

أ) الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة – تتمة

تفاصيل هذه الشروط هي كالتالي:

(١) تقييم نموذج العمل

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس أفضل كيفية لإدارة مجموعات الموجودات المالية لغرض تحقيق هدف أعمالها.

لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة، ويستند إلى عوامل يمكن ملاحظتها مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها فيه وإعداد التقارير ذات الصلة لكبار موظفي الإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، ولاسيما طريقة إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة موظفي الإدارة (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)؛ و
- يعتبر معدل انتظام المبيعات المتوقعة وقيمتها وتوقيتها أيضاً ضمن جوانب التقييم الهامة للمجموعة.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة ومعقولة دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. في حال تحققت التدفقات النقدية بعد التحقيق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تأخذ في الاعتبار تلك المعلومات في المستقبل عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثًا أو المشتراة حديثًا.

(٢) اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط (SPPI test)

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط.

يعرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بأنه القيمة العادلة للموجود المالي عند التحقيق المبدئي، وقد يتغير على مدى عمر الموجود المالي (على سبيل المثال، إذا تم سداد مبلغ أصل الدين أو إطفاء القسط / الخصم).

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي – تتمة

أ) الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة – تتمة

إن أهم عناصر الفائدة في إطار ترتيب الإقراض تكون في العادة بالنظر في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية. ولغرض تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط (SPPI)، تستخدم المجموعة أحكاماً وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة المقوم بها الموجود المالي والمدة التي يتم على أساسها تحديد سعر الفائدة.

وعلى خلاف ذلك، فإن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى زيادة التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة عن المبلغ القائم. في مثل تلك الحالات، يتعين قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ب) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تطبق المجموعة فئة التصنيف الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- الشروط التعاقدية للموجود المالي تستوفي اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط (SPPI).

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات كانت تصنف في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الإيرادات الشاملة الأخرى. تدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الربح أو الخسارة.

ج) أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقيق المبدئي، تقرر المجموعة أحيانًا تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم، بشكل غير قابل للإلغاء، كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض وتكون غير محتفظ بها للتداول. يتم هذا التصنيف لكل أداة على حدة.

أرباح وخسائر أدوات حقوق الملكية لا يتم إعادة تبويبها أبداً إلى الربح. تقيد توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات استثمار عند ثبوت الحق في استلام التوزيعات، باستثناء في حال استفادة المجموعة من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة تقيد الأرباح في الإيرادات الشاملة الأخرى.

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي – تتمة

د) الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي الغير محتفظ بها للمتاجرة والتي إما قد تم تبويبها من قبل الإدارة عند التحقيق المبدئي أو أنه يجب قياسها بالقيمة العادلة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تقوم الإدارة بتبويب أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند التحقيق المبدئي فقط عندما تستوفي أحد المعايير التالية، ويحدد التصنيف لكل أداة على حدة:

- التبويب يزيل أو يقلل بشكل جوهري من حالات تباين المعالجات المحاسبية التي قد تنشأ خلال قياس الموجودات أو المطلوبات أو تحقيق الأرباح أو الخسائر عنها على أساس مختلف؛
- المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) تمثل جزءًا من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، ما لم تقم بتعديل جوهري على التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا، بإجراء تحليل بسيط أو بدون تحليل، متى تعتبر أداة مماثلة لأول مرة فصل الأداة (الأدوات) المشتقة الضمنية غير مسموحاً.

تدرج الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة، باستثناء الحركة في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بسبب تغيرات في المخاطر الائتمانية للمجموعة. تسجل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ولا يعاد تبويبها إلى الربح أو الخسارة. الفوائد المكتسبة أو المتكبدة على الأدوات المثبتة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تحقيقها في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم / علاوة وتكاليف المعاملات المؤهلة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من الأداة. الفوائد المكتسبة من الموجودات المطلوبة يتم تسجيلها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام سعر الفائدة التعاقدية. إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في استلام التوزيعات.

هـ) الأدوات المالية المشتقة

الأداة المالية المشتقة هي أداة مالية، أو أي عقد آخر، تتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها استجابة للتغير في سعر فائدة محدد، أو سعر أداة مالية، أو سعر سلعة، أو سعر الصرف الأجنبي، أو مؤشر الأسعار أو الأسعار، أو التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو متغير آخر شريطة أن يكون، في حالة المتغير غير المالي، غير محدد لطرف معين في العقد (أي "الطرف الأساسي").
- لا تتطلب أي صافي استثمار أولي أو صافي استثمار أولي يكون أدنى مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود يتوقع أن يكون لها استجابة للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي – تتمة

هـ) الأدوات المالية المشتقة – تتمة

تدخل المجموعة في معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط الاقتصادي، وتشمل عقود العملات الآجلة وعقود تبادل أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم على التوالي. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتدرج كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي ايرادات المتاجرة ما لم تنطبق محاسبة التحوط.

يتم احتساب المشتقات الموجودة في العقود الأصلية كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا لم تكن خصائصها الاقتصادية والمخاطر متعلقة بشكل وثيق بالعقود الأصلية ولا تكون العقود الأصلية محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. تقاس تلك المشتقات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في القيمة العادلة المحققة في الربح أو الخسارة. تحدث إعادة التقييم فقط إذا كان هناك تغيير في شروط العقد والتي تؤثر بشكل مباشر في التدفقات النقدية أو تكون مطلوبة أو إعادة تصنيف الموجود المالي من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وكاستثناء من المذكور أعلاه، فإن خيار حامل البوليصة رد عقد تأمين مقابل مبلغ ثابت (أو مبلغ يستند على مبلغ ثابت وسعر فائدة) لا يتم فصله ويتم قياسه بالقيمة العادلة حتى لو كان سعر الممارسة يختلف عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين.

المشتقات الضمنية التي تستوفي تعريف عقود التأمين يتم التعامل معها وقياسها كعقود تأمين.

أية أرباح أو خسائر ناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات تدرج مباشرة في الربح أو الخسارة، باستثناء الجزء الفعال من تحوطات التدفقات النقدية حيث يتم تحقيقها في الإيرادات الشاملة الأخرى ويعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عندما يؤثر البند المتحوط له على الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

تعتمد المجموعة طريقة ذات ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الموجودات عبر المراحل الثلاثة حسب التغير في جودتها الائتمانية منذ تاريخ تحقيقها المبدئي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي – تتمة

أ) نظرة عامة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى تغيير جوهري في طريقة احتساب خسارة انخفاض القيمة للمجموعة وذلك باستبدال طريقة الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بطريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة في المستقبل. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا تخضع أدوات الملكية لطريقة احتساب انخفاض القيمة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر التي يتوقع أن تنشأ على مدى العمر الكامل للموجود (الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها، وفي هذه الحالة يحدد المخصص استناداً إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا)، وهي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل العمر الذي يمثل الخسارة المتوقعة نتيجة احتمالية عدم انتظام الأداة المالية خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ التحقيق المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر عدم الانتظام الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة للمالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى مراحل، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند التحقيق المبدئي للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن المرحلة ١ أيضًا الأدوات المالية التي تحسنت حالة مخاطرها الائتمانية وتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر على الأداة المالية زيادة كبيرة في الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر. تتضمن المرحلة ٢ أيضًا الأدوات المالية التي تحسنت حالة مخاطرها الائتمانية وتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تتضمن المرحلة ٣ الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها، إلى جانب الفوائد المحتسبة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل نسبة المخصص المسجل لهذه الموجودات عن نسبة المخصص المسجل قبل التحويل. إن الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية المكتسبة أو الناشئة هي عبارة عن موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند التحقق المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند التحقيق المبدئي، ويتم تسجيل إيرادات الفوائد لاحقًا على أساس سعر الفائدة الفعلي المعدّل بالائتمان. يتم تحقيق الخسائر الائتمانية المتوقعة أو استردادها فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوقع المجموعة فيها بشكل معقول استرداد المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم خفض القيمة الدفترية الاجمالية للموجود المالي. ويعتبر ذلك استبعاد (جزئي) للموجود المالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي – تتمة

ب) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادًا إلى السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع مخصوماً بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها.

إن آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعناصرها الأساسية هي كالتالي:

- احتمالية عدم الانتظام (PD) هي تقدير لاحتمالية عدم الانتظام في السداد في إطار زمني محدد.
- التعرض عند عدم الانتظام (EAD) هو تقدير للتعرض عند عدم الانتظام في تاريخ مستقبلي، مع الاخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) هو تقدير للخسارة التي قد تنشأ في حال حدوث عدم الانتظام في وقت معين. تستند هذه الخسارة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات المتوقع استلامها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات.

يتم احتساب خسائر الانخفاض والاسترداد والافصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي تحتسب كتعديل للقيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي.

إن آليات طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كالتالي:

المرحلة ١: تحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باعتبارها الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا الذي يمثل الخسائر المتوقعة الناتجة عن عدم انتظام الأدوات المالية ويحتمل حدوثها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. تحتسب المجموعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا بناءً على توقعات حدوث عدم الانتظام خلال فترة ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير. تلك التوقعات المحتملة خلال ١٢ شهراً يتم تطبيقها على توقعات التعرض عند عدم الانتظام (EAD) وتضرب القيمة في الخسارة بافتراض عدم الانتظام (LGD) المتوقعة ومن ثم يتم خصمها بالتقريب إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يظهر على الموجود المالي زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأته، تسجل المجموعة مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر. وتبقى الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، لكن يتم تقدير احتماليات عدم الانتظام (PD) والخسائر بافتراض عدم الانتظام (LGD) على مدى عمر الأداة. يخصم العجز النقدي المتوقع بالتقريب إلى سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تدرج المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار هذه الموجودات المالية. وتبقى الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجودات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية عدم الانتظام (PD) عند ١٠٠%.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأدوات المالية – التحقيق المبدئي – تتمة

ب) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة – تتمة

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لا تقل عن القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، ويستمر عرضها بالقيمة العادلة. وبدلا من ذلك، قد ينشأ مبلغ مساوي للمخصص عند قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة وادراجها في الإيرادات الشاملة الأخرى كانخفاض قيمة متراكمة، مع اثبات تكاليف مقابلة في الربح أو الخسارة. يعاد تبويب الخسارة المتراكمة المدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح والخسائر عند استبعاد الموجودات.

ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمدخلات اقتصادية، مثل:

- معدل نمو الناتج المحلي
- معدلات البطالة
- سعر الفائدة الأساسي بالبنك المركزي

المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل دائماً كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولكي تعكس ذلك، يتم أحياناً إجراء تعديلات أو مهام نوعية كتعديلات مؤقتة عندما تكون الفروق جوهرية.

سياسات عامة

النقد والبنود المماثلة للنقد

يتكون النقد والبنود المماثلة للنقد من أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق وودائع قصيرة الأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل في بيان المركز المالي. إن البنود المماثلة للنقد قابلة للتحويل فوراً إلى نقد.

القروض قصيرة الأجل

يتم تحقيق القروض قصيرة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة، وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة. أي فروق بين المتحصلات (مخصوماً منها تكاليف المعاملة) وقيمة الاسترداد يتم تحقيقها في بيان الدخل الموحد على مدى فترة القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. .

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

العقارات والمعدات

تدرج العقارات والمعدات، بما في ذلك العقارات التي يشغلها مالكوها، بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالنفقات إلى المجموعة.

أعمال الإصلاح والصيانة المستمرة يتم تحميلها على بيان الدخل الشامل في الفترة المالية التي تتكبد فيها.

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك المطبقة في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها للفترات المستقبلية، حسبما يكون ملائماً. تتم مراجعة انخفاض القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية أصبحت غير قابلة للاسترداد. تدرج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد كمصروفات.

يتم استبعاد أي بند من بنود العقارات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. وتدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء تحقيق الموجود (تحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجود) في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم فيها الاستبعاد.

الاستهلاك

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على جميع العقارات والمعدات والاستثمارات العقارية، باستثناء الأراضي المملوكة ملكية حرة والتي يقرر أن لها عمر إنتاجي غير محدود. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية التقديرية التالية:

الأثاث والتركيبات	٢ إلى ٥ سنوات
معدات المكتب	٣ سنوات
أجهزة الكمبيوتر	٣ سنوات

في نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات ويتم تعديلها حسبما يكون ملائماً.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان للمركز المالي، يتم إجراء تقييم لتبيان ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أحد الموجودات أو مجموعة من الموجودات. في حال وجود دليل كهذا يتم تحديد القيمة التقديرية القابلة للاسترداد من ذلك الموجود ويتم تحقيق خسارة انخفاض وتحتسب بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية للموجود. تدرج خسارة الانخفاض في بيان الدخل الشامل.

المخصصات

تقوم المجموعة بإدراج مخصصات في البيانات المالية الموحدة في حال وجود التزام قانوني أو حكمي على المجموعة (ناشئ من أحداث سابقة) ويمكن تقديره بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفق منافع اقتصادية لتسويته. يتم تكوين المخصص من خلال تحميل التزامات على بيان الدخل الشامل وفقاً للقيمة المحسوبة لهذه الالتزامات وتوقع تحقيقها في تاريخ التقرير.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الموظفين الأجانب

بالنسبة للموظفين الأجانب، تقوم المجموعة بتكوين مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين وفقاً لشروط القوانين المحلية لشركات المجموعة المتعلقة بالتقاعد والمعاشات، حيثما يقتضي الأمر ذلك. تقوم المجموعة بدفع هذه المبالغ غير الممولة على أساس رواتب الموظفين وعدد سنوات الخدمة في تاريخ بيان المركز المالي.

رأس المال

أصدرت المجموعة أسهماً عادية ويتم تصنيفها كأدوات حقوق ملكية. تدرج التكاليف الخارجية الإضافية المتعلقة مباشرة بإصدار هذه الأسهم في حقوق المساهمين.

العائد على السهم

تقوم المجموعة بعرض العائد الأساسي والمخفف للسهم لأسهمها العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح العائد إلى حاملي الأسهم العادية في الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة من خلال تعديل الأرباح وعدد الأسهم في مقابل التأثير المحتمل لجميع الأسهم المخففة.

توزيعات الأرباح

قد يقوم مجلس إدارة QLM بتوصية توزيع للأرباح وفقًا لأحكام المواد والوثائق الدستورية ، والقوانين المعمول بها المختلفة والقواعد واللوائح الأساسية. تنوي المجموعة الإعلان عن توزيعات أرباح سنوية وتوزيعها عن كل سنة في حدود ٤٠٪ إلى ٦٠٪ من الأرباح الصافية لتلك السنة بعد خصم الضرائب. ومع ذلك، يجب أن يخضع الإعلان أعلاه لتقدير مجلس الإدارة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الهيئات التنظيمية بما يتعلق بالملاءة المالية وكفاية رأس المال والبيئة الاقتصادية العامة وظروف السوق وتوسعات ونمو الأعمال الحالية والمستقبلية وجميع العوامل الأخرى ذات الصلة التي قد يكون لها تأثير على أعمال المجموعة. توزع جميع أرباح المجموعة المعلنة بالريال القطري.

الضريبة على الدخل

يتم وضع مخصص لضريبة الدخل للشركة وفرعها وفقًا للوائح الضريبية السارية لمركز قطر للمال وقانون الضريبة على الأنشطة التجارية الساري في لابوان، على التوالي.

الإيجارات

إن تحديد ما إذا كان الترتيب التعاقدي هو عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار يتم بناءً على طبيعة الترتيب التعاقدي عند بدء الإيجار، ويتطلب إجراء تقييم حول ما إذا كان الوفاء بالترتيب التعاقدي يعتمد على استخدام موجود أو موجودات محددة وما إذا كان ينقل الحق في استخدام الموجود حتى لو لم يكن الموجود محدداً صراحة في الترتيب التعاقدي.

المجموعة كمستأجر

يتم تصنيف عقود الإيجار في تاريخ بداية الإيجار التمويلي أو الإيجار التشغيلي. عقد الإيجار الذي لا تنتقل جوهرياً بموجبه جميع المخاطر والمنافع إلى ملكية المجموعة يتم تصنيفه كإيجار تشغيلي. تدرج مدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروف في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

عمليات التأمين

ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

تدرج ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عند استحقاقها، وتقاس عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق الاستلام. تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتبيان انخفاض القيمة في حال أشارت أحداث أو ظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد بالكامل، وتدرج خسارة الانخفاض في بيان الدخل الموحد. بعد التحقيق المبدئي، تقاس ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة، حسبما يكون ملائما.

يلغى تحقيق ذمم التأمين المدينة حال استيفاء معايير إلغاء تحقيق الموجودات المالية.

موجودات عقود إعادة التأمين

خلال الأعمال الاعتيادية تقوم المجموعة بتحويل مخاطر التأمين إلى معيدي التأمين كجزء من نموذج أعمالها. تمثل موجودات عقود إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتطابق مع المخصص للمطالبات غير المسددة أو المطالبات المسددة المتعلقة بسياسات معيدي التأمين ووفقاً لعقد إعادة التأمين.

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين لتحديد انخفاض قيمتها في تاريخ المركز المالي أو بشكل دوري عندما يوجد مؤشر للانخفاض خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض عند وجود دليل فعلي نتيجة لحدث معين بعد التحقيق المبدئي لموجودات إعادة التأمين يشير إلى أن المجموعة قد لا تحصل جميع المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة موثوقة على المبالغ التي تتسلمها المجموعة من معيدي التأمين. تدرج خسارة الانخفاض في بيان الدخل الشامل. إن ترتيبات عقود إعادة التأمين المستردة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين.

ذمم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

تدرج ذمم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى عند استحقاقها، وتقاس عند التحقيق المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً التكاليف المباشرة المتعلقة بالمعاملة. وتقاس ذمم إعادة التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة، حسبما يكون ملائماً.

إجمالي أقساط التأمين

يتم تحقيق إجمالي الأقساط عند اكتتابها ويتم إدراج مبلغ تقديري للأقساط المكتتبة المستحقة في نهاية الفترة. إجمالي أقساط التأمين يتضمن إجمالي الأقساط المستحقة لكامل فترة الغطاء التأميني المنصوص عليها في العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، كما يتضمن أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة فيما يتعلق بالأقساط المكتتبة في فترات محاسبية سابقة. يتم تحقيق علاوة على عقود التأمين كإيرادات (أقساط مكتسبة) تناسبياً على مدى فترة التغطية أو باستخدام افتراضات اكتوارية، حسب الضرورة.

الأقساط غير المكتسبة تمثل نسب من الأقساط المكتتبة في السنة المتعلقة بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل النسبة العائدة إلى الفترات اللاحقة كمخصص للأقساط غير المكتسبة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

الأقساط المستردة من قبل معيدي التأمين

تتضمن أقساط إعادة التأمين إجمالي الأقساط المستحقة لكامل فترة غطاء إعادة التأمين الواردة في العقود المبرمة خلال فترة المحاسبة، ويتم تحقيقها في التاريخ الذي تبدأ فيه السياسة التأمينية. تتضمن أقساط إعادة التأمين أيضاً أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين التي بدأت في الفترات المحاسبية السابقة. أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتتبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير.

مطلوبات عقود التأمين

تتضمن مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات القائمة والاحتياطات المتكبدة الغير المبلغ عنها ومخصص الأقساط غير المكتسبة. تدرج مطلوبات عقود التأمين عند إبرام العقود وتحميل الأقساط.

مخصص المطالبات المستحقة

يتم تحقيق مخصص للمطالبات القائمة في تاريخ العلم بالمطالبات وهو يغطي مطلوب الخسارة ومصاريف تسوية الخسائر استناداً إلى تقارير الخسائر الصادرة من مقيمي خسائر مستقلين وأفضل تقديرات للإدارة.

يتضمن مخصص المطالبات أيضاً مطلوباً للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يحتسب المطلوب عموماً في تاريخ التقرير، بعد الأخذ بالاعتبار مجموعة من الاتجاهات التاريخية والبيانات التجريبية والأساليب الاكتوارية للتنبؤ بالمطالبات والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحرافات السلبية.

مخصص المخاطر السارية

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة الجزء من الأقساط المستلمة أو المستحقة الاستلام بعد خصم حصة إعادة التأمين والمتعلقة بالمخاطر السارية كما في تاريخ التقرير. يتم تحقيق المخصص عند إبرام العقود وتحميل الأقساط، ويتم احتسابها كإيرادات أقساط على مدى فترة العقد وفقا لنمط خدمة التأمين المنصوص عليها في العقد.

يتم إلغاء تحقيق مطلوبات عقود التأمين عند انتهاء أو إلغاء العقد من قبل أي من أطراف عقد التأمين.

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بمراجعة المخاطر السارية ويتم إجراء فحص كفاية المطلوبات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض في إجمالي المطالبات المتوقعة وتكاليف الاقتناء المؤجلة على الأقساط غير المكتسبة. تستخدم هذه المعالجة الحسابية التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المتوقع أن ينشأ عن الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية ذات الصلة بالتأمين على الحياة.

في حال أظهرت هذه التقديرات أن القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصا تكاليف الاقتناء المؤجلة ذات الصلة) غير كافية، يتم تحقيق العجز في بيان الدخل الموحد من خلال تكوين مخصص لعجز أقساط التأمين.

إجمالي المطالبات المدفوعة

يتضمن إجمالي المطالبات المدفوعة جميع المطالبات المدفوعة خلال السنة وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية ذات الصلة والتي تتعلق مباشرة بمعالجة وتسوية المطالبات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة – تتمة

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

يتم تحقيق المبالغ المستردة من إعادة التأمين عند تحقيق مطالبات التأمين الإجمالية ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

العمولة المكتسبة والمدفوعة

تدرج العمولة المكتسبة والمدفوعة عندما يتم اكتتاب وثيقة التأمين أو تأجيلها ويتم إطفاؤها على مدى الفترة التي يتم فيها تحقيق الأقساط المقابلة وفقاً لخدمات التأمين المقدمة بموجب العقد.

الأنشطة الاستثمارية

إيرادات الاستثمار

إيرادات الفوائد

يتم تحقيق إيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها، ويتم احتسابها بطريقة معدل الفائدة الفعلي باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل حيث يكون تأثير الخصم غير مادي.

أيرادات توزيعات الارباح

يتم تحقيق إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح أو عند استلامها.

التقارير القطاعية

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة، ويشمل أنشطة الأعمال المدرة للدخل والمتكبدة للمصروفات مثل الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى للمجموعة. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لقطاعات التشغيل بشكل دوري من قبل الإدارة لاتخاذ القرارات حول توزيع وتخصيص الموارد بالقطاع وتقييم أدائه، وتتوفر له معلومات مالية منفصلة.

٥ النقد والبنود المماثلة للنقد

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
نقد لدى البنوك	١٨,٨١٥	٧
ودائع قصيرة الأجل (تتضمن ودائع لأجل)	٥٤٩,٨٩٦	٣٠٢,٢٨٥
	٥٦٨,٧١١	٣٠٢,٢٩٢

٦ ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
المستحق من حملة وثائق التأمين		
مستحق من حملة وثائق التأمين	٢٨٥,٣٦٦	-
يخصم: مخصص الديون منخفضة القيمة	(٢,٨١٦)	-
	٢٨٢,٥٥٠	-
مستحق من معيدي التأمين		-
مستحق من شركات تأمين	١٢,٢٦٥	-
ذمم مدينة أخرى		
مدفوعات مقدمة وأخرى	٢,٦٧٦	-
	٢٩٧,٤٩١	-

الحركة في مخصص انخفاض قيمة مبالغ المستحقة من حملة وثائق التأمين تم بيانها في الإيضاح ٢٢.

٧ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
إجمالي مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٢٤,٧٩٢	-
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها	١٠٨,٥٧٤	-
أقساط تأمين غير مستحقة	٤٥٠,٦٣٣	-
	٦٨٣,٩٩٩	-
حصة شركات إعادة التأمين في مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٠,١٣٥	-
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها	١٥,٩١٥	-
أقساط تأمين غير مستحقة	٣٥,٧٦٨	-
	٩١,٨١٨	-
صافي مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٨٤,٦٥٧	-
مطالبات متكبدة ولم يبلغ عنها	٩٢,٦٥٩	-
أقساط تأمين غير مستحقة	٤١٤,٨٦٥	-
	٥٩٢,١٨١	-

٧ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين – تتمة

كانت الحركة في المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	مطلوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	حصة معيدي التأمين ألف ريال قطري	الصافي ألف ريال قطري	مطلوبات عقود التأمين ألف ريال قطري	حصة معيدي التأمين ألف ريال قطري	الصافي ألف ريال قطري
الرصيد في بداية السنة	–	–	–	–	–	–
المطالبات المدفوعة خلال السنة	(٩٠٨,٩٨٠)	(٩٩,٦٠٧)	(٨٠٩,٣٧٣)	–	–	–
المتكبد خلال السنة	٨٨٨,٨٨٩	٩٤,٧٩٨	٧٩٤,٠٩١	–	–	–
الاستحواذ على شركة تابعة	١,٧٦٣	١٧٣	١,٥٩٠	–	–	–
تأثير تحويل المحفظة (١)	٢٥١,٦٩٤	٦٠,٦٨٦	١٩١,٠٠٨	–	–	–
الرصيد في نهاية السنة	٢٣٣,٣٦٦	٥٦,٠٥٠	١٧٧,٣١٦	–	–	–

٧ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين – تتمة

كانت الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	احتياطي الأقساط غير المكتسبة ألف ريال قطري	حصة معيدي التأمين ألف ريال قطري	الصافي ألف ريال قطري	احتياطي الأقساط غير المكتسبة ألف ريال قطري	حصة معيدي التأمين ألف ريال قطري	الصافي ألف ريال قطري
الرصيد في بداية السنة	–	–	–	–	–	–
المطالبات المدفوعة خلال السنة	١,٠٢٠,٤٧٩	٧٧,٩٠٦	٩٤٢,٥٧٣	–	–	–
المتكبد خلال السنة	(٩٨٢,٥٨٥)	(١٠٧,٩٢١)	(٨٧٤,٦٦٤)	–	–	–
الاستحواذ على شركة تابعة	–	–	–	–	–	–
تأثير تحويل المحفظة (١)	٤١٢,٧٣٩	٦٥,٧٨٣	٣٤٦,٩٥٦	–	–	–
الرصيد في نهاية السنة	٤٥٠,٦٣٣	٣٥,٧٦٨	٤١٤,٨٦٥	–	–	–

إيضاح:

(١) يمثل ذلك تحويل الاحتياطيات الفنية التي تتضمن خطة تحويل المحفظة من كيان كيو إل إم مركز قطر للمال إلى كيان كيو إل إم مصرف قطر المركزي اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩.

٨ الاستثمارات المالية

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح ١)	٦١٩,٨٣٠	–
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٢,٤٦٠	–
	٧٠٢,٢٩٠	–

إيضاح (١):
تبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة ٥٠٧,٥٣٠ ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

	٢٠١٩	
	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة *ألف* *ريال قطري*	*بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* *ألف* *ريال قطري*
سندات	٤٥,٩١٢	٦١٩,٨٣٠
صناديق مدارة	٣٦,٥٤٨	–
	٨٢,٤٦٠	٦١٩,٨٣٠

	٢٠١٨	
	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة *ألف* *ريال قطري*	*بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى* *ألف* *ريال قطري*
سندات	–	–
صناديق مدارة	–	–
	–	–

٩ العقارات والمعدات

	معدات مكتبية	*أثاث وتركيبات*	*أجهزة كمبيوتر*	*الإجمالي*
	ألف ريال قطري	*ألف ريال قطري*	*ألف ريال قطري*	*ألف ريال قطري*
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
استحواذ على شركة تابعة	٢١٥	١,٧٩٨	١,٠٨٠	٣,٠٩٣
إضافات خلال السنة	٥	١٤٤	١,٨٤٢	١,٩٩١
استبعاد خلال السنة	-	(٢٠)	-	(٢٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٢٠	١,٩٢٢	٢,٩٢٢	٥,٠٦٤
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-
استحواذ على شركة تابعة	١٧٢	١,٢٨٣	٩٠٥	٢,٣٦٠
الاستهلاك للسنة	٣٢	١٣٢	٥٤٧	٧١١
متعلق بالاستبعاد	-	(٤)	-	(٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٤	١,٤١١	١,٤٥٢	٣,٠٦٧
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٦	٥١١	١,٤٧٠	١,٩٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-	-	-

١٠ مخصصات وذمم إعادة تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

	٢٠١٩ ألف ريال قطري		٢٠١٨ ألف ريال قطري
مطالبات دائنة	٥١,٢٧٠		–
مصروفات مستحقة	١٤,٨٩٨	٢٥	
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٥)	٧,١٢١		–
مستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين	١٥,٧٧٠		–
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٠/(أ))	٢,٠٠١		–
ذمم دائنة أخرى	١,٥٦٣		–
مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة	٥٠٠		–
	٩٣,١٢٣		٢٥

١٠/(أ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدرجة في بيان المركز المالي الموحد:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
الرصيد في ١ يناير	١,٦٨١	–
المخصص خلال السنة	٣٨٤	–
المدفوع خلال السنة	(٦٤)	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٠٠١	–

١١ رأس المال

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
المصرح به:		
٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال قطري بواقع ١٠ ريال قطري للسهم	٣٥٠,٠٠٠	٢٩٧,١٢٦
المصدر والمدفوع بالكامل:		
في ١ يناير	٢٩٧,١٢٦	٢٩٧,١٢٦
زيادة رأس المال	٥٢,٨٧٤	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٥٠,٠٠٠	٢٩٧,١٢٦

١٢ احتياطي القيمة العادلة

نشأ احتياطي القيمة العادلة من إعادة تقييم أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (٢٠١٧: موجودات مالية متاحة للبيع) وفقًا للسياسة المحاسبية الواردة تفصيلا في الايضاح ٤.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل هذه الأرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. وتعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف سيطرة على الطرف الآخر أو كان يمارس نفوذ هام عليه في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية، كما تشمل مديري الشركة والشركات التي يعملون فيها كموظفين بالإدارة العليا. يتم اعتماد سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة، ويتم التفاهم حولها بموجب الشروط التجارية الاعتيادية. كانت المعاملات الهامة كالتالي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري
أقساط تأمين		
كيانات مجموعة شركة قطر للتأمين	٢٧٤,٤٩٥	–
مطالبات تأمين		
كيانات مجموعة شركة قطر للتأمين	٢٦٦,٦٧١	–
مصاريف أخرى		
كيانات مجموعة شركة قطر للتأمين	٢٦,٤٦٧	–

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة – تتمة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد كالتالي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
(ب) المستحق من أطراف ذات علاقة	١٠٩,٧٤٨	–
(ج) المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٤٤,٩٧٤	٣١

الأرصدة القائمة للأطراف ذات العلاقة في تاريخ إعداد التقارير المالية غير مضمونة ولا تحتسب عليها فوائد، لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة فيما يتعلق بهذه الأرصدة خلال الفترة (٢٠١٨: لا شيء ريال قطري).

مكافآت موظفي الإدارة العليا

تعرض مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا خلال السنة كالتالي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	١,٩٧٠	–
مكافأة نهاية الخدمة	٦٦	–
	٢,٠٣٦	–

١٤ قروض قصيرة الأجل

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
قروض مقابل أوراق مالية ذات دخل ثابت	٣٨٩,٠٩٥	–

١٥ ضريبة الدخل

الجدول أدناه يعرض الحركة في ضريبة الدخل المستحقة كالتالي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
في ١ يناير	**١٥,٩٠٤**	–
الضريبة للسنة (١)	**١,٠٠٠**	–
التعديل على الضريبة للفترة السابقة (٢)	**(٥,٣٥٠)**	–
تعديل خلال السنة	**(٤,٤٣٣)**	–
في ٣١ ديسمبر	**٧,١٢١**	–

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تسجيل مبلغ ٢,٣٠٥ ألف ريال قطري كمخصص للمصاريف الضريبية مستحقة الدفع.

إيضاحات:

(١) تحسب المجموعة مخصص الضريبة بناءً على ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل، مع مراعاة التعديل بعد التقييم النهائي للضريبة المستحقة وفقًا للوائح الضريبة لمركز قطر للمال. من ناحية أخرى، يحتسب الفرع مخصصاته الضريبية على أساس ٣٪ من الربح قبل ضريبة الدخل، أو بمعدل ثابت قدره ٢٠,٠٠٠ رينجيت ماليزي (أي ما يعادل ١٨,٠٠٠ ريال قطري) عند اختيار الفرع، وفقًا لقانون ضريبة النشاط التجاري في لابوان لسنة ١٩٩٠.

يتكون إجمالي الضريبة للسنة مما يلي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال قطري
كيولايف لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. ("الشركة")	**١,٠٠٠**	–
كيولايف لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. – آسيا ("الفرع")	**–**	–
في ٣١ ديسمبر	**١,٠٠٠**	–

١٥ ضريبة الدخل - تتمة

(٢) خلال عام ٢٠١٩، قامت المجموعة بعكس الزيادة في مخصص ضريبة الدخل وفقًا للوائح الضريبة لمركز قطر للمال. وفيما يلي تسوية مخصص ضريبة الدخل مع الضرائب الفعلية المستحقة بعد التقييم النهائي وفقًا للوائح الضريبية لمركز قطر للمال فيما يتعلق بالسنوات السابقة كالتالي:

	٢٠١٩ ألف ريال قطري
مخصص ضريبة الدخل وفقًا لسياسة المجموعة المطبقة من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٧	٩,٧٨٣
مطلوبات ضريبة الدخل وفقًا للإقرارات الضريبية المقدمة لمركز قطر للمال من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٧	(٤,٤٣٣)
التعديل الضريبي للفترة السابقة (التعديل فيما يتعلق بضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة)	٥,٣٥٠

١٦ المعلومات القطاعية

لأغراض إعداد التقارير الإدارية يتم تقسيم أعمال المجموعة إلى قسمين؛ التأمين الطبي، والتأمين على الحياة الائتماني والجماعي. ويمثل هذين القطاعين الأساس الذي تقوم عليه المجموعة في الإبلاغ عن معلومات قطاعات التشغيل. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية للتوصل لقطاع الإبلاغ بالمجموعة.

١٦ المعلومات القطاعية – تتمة

المعلومات القطاعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

	التأمين الطبي ألف ريال قطري	التأمين على الحياة الائتماني والجماعي ألف ريال قطري	إجمالي التأمين ألف ريال قطري	الاستثمارات/ الإيرادات الأخرى ألف ريال قطري	مصاريف غير موزعة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
إجمالي أقساط التأمين	٨٩٧,١٩٣	١٢٣,٢٨٦	١,٠٢٠,٤٧٩	–	–	١,٠٢٠,٤٧٩
أقساط التأمين المسندة لمعيدي التأمين	(٨,٠٢١)	(٦٩,٨٨٥)	(٧٧,٩٠٦)	–	–	(٧٧,٩٠٦)
صافي أقساط التأمين	٨٨٩,١٧٢	٥٣,٤٠١	٩٤٢,٥٧٣	–	–	٩٤٢,٥٧٣
الحركة في احتياطي الأخطار السارية	(٦١,٣٦٥)	(٦,٥٤٤)	(٦٧,٩٠٩)	–	–	(٦٧,٩٠٩)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨٢٧,٨٠٧	٤٦,٨٥٧	٨٧٤,٦٦٤	–	–	٨٧٤,٦٦٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨٠٥,٢٢٢)	(١٠٣,٧٥٨)	(٩٠٨,٩٨٠)	–	–	(٩٠٨,٩٨٠)
استردادات إعادة تأمين	٢٣,٥٧٣	٧٦,٠٣٤	٩٩,٦٠٧	–	–	٩٩,٦٠٧
الحركة في المطالبات القائمة	١٦,٧٤٧	(١,٤٦٥)	١٥,٢٨٢	–	–	١٥,٢٨٢
صافي العمولات	(١٢,١٣٣)	٩,٧١٩	(٢,٤١٤)	–	–	(٢,٤١٤)
صافي نتائج الاكتتاب	٥٠,٧٧٢	٢٧,٣٨٧	٧٨,١٥٩	–	–	٧٨,١٥٩
الاستثمار والايرادات الأخرى	–	–	–	٦٣,٤١٥	–	٦٣,٤١٥
تكاليف التمويل	–	–	–	(١٠,٧٩٩)	–	(١٠,٧٩٩)
إجمالي الدخل	٥٠,٧٧٢	٢٧,٣٨٧	٧٨,١٥٩	٥٢,٦١٦	–	١٣٠,٧٧٥
مصاريف تشغيلية وإدارية	–	–	–	–	(٤٧,٥٣٦)	(٤٧,٥٣٦)
استهلاك	–	–	–	–	(٧١١)	(٧١١)
مصروف ضريبة الدخل (باصافي – بعد تعديل الفترة السابقة)	–	–	–	–	٤,٣٥٠	٤,٣٥٠
نتائج القطاع	٥٠,٧٧٢	٢٧,٣٨٧	٧٨,١٥٩	٥٢,٦١٦	(٤٣,٨٩٧)	٨٦,٨٧٨

١٦ المعلومات القطاعية – تتمة

المعلومات القطاعية للفترة من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

	التأمين الطبي ألف ريال قطري	التأمين على الحياة الائتماني والجماعي ألف ريال قطري	إجمالي التأمين ألف ريال قطري	الاستثمارات/ الإيرادات الأخرى ألف ريال قطري	مصاريف غير موزعة ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
إجمالي أقساط التأمين	–	–	–	–	–	–
أقساط التأمين المسندة لمعيدي التأمين	–	–	–	–	–	–
صافي أقساط التأمين	–	–	–	–	–	–
الحركة في احتياطي الأخطار السارية	–		–	–	–	–
صافي أقساط التأمين المكتسبة	–	–	–	–	–	–
إجمالي المطالبات المدفوعة	–	–	–	–	–	–
استردادات إعادة تأمين	–	–	–	–	–	–
الحركة في المطالبات القائمة	–	–	–	–	–	–
صافي العمولات	–	–	–	–	–	–
صافي نتائج الاكتتاب	–	–	–	–	–	–
الاستثمار والايرادات الأخرى	–	–	–	٥١٦٦	–	–
تكاليف التمويل	–	–	–	–	–	–
إجمالي الدخل	–	–	–	٥١٦٦	–	–
مصاريف تشغيلية وإدارية	–	–	–	–	–	–
استهلاك	–	–	–	(٥٦)	–	–
مصروف ضريبة الدخل	–	–	–	–	–	–
نتائج القطاع	–	–	–	٥,١١٠	–	–

١٧ المصاريف التشغيلية والإدارية

	٢٠١٩	من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
تكاليف الموظفين ذات الصلة	١٧,٧٨٢	–
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٠٠	–
مصاريف استشارات	٣,٨٥٦	–
مصاريف التشغيل الأخرى	٢٥,٣٩٨	٥٦
	٤٧,٥٣٦	٥٦

١٨ الربح الأساسي والمخفف للسهم

إن الربح الأساسي للسهم يعادل الربح المخفف للسهم، حيث لا توجد أي آثار تخفيف على الأرباح.

	٢٠١٩	من ٣٠ أبريل ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
صافي الربح للسنة	٨٦,٨٧٨	٥,١١٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالريال القطري) (٢٠١٨: معدلة)	٢,٤٨	٠,١٥

لا توجد أسهم مخففة محتملة قائمة في أي وقت خلال السنة، وبالتالي فإن الربح المخفف للسهم تعادل الربح الأساسي للسهم.

١٩ توزيعات الأرباح

أوصى مجلس إدارة المجموعة بتوزيع أرباح نقدية بواقع ١,٢ ريال قطري لكل سهم عادي وبمبلغ إجمالي قدره ٤٢ مليون ريال قطري لعام ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء). سيتم رفع التوصية إلى المساهمين للموافقة عليها خلال في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمجموعة.

٢٠ الالتزامات والمطلوبات المحتملة

	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
ضمانات بنكية	٣٥,٤١٦	-

٢١ تحديد القيمة العادلة وتدرج القيمة العادلة للاستثمارات

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب التدرج الهرمي للقيمة العادلة. تم تعريف المستويات المختلفة كالتالي:

- المستوى ١ : الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متطابقة.
- المستوى ٢ : مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ أعلاه والتي يمكن ملاحظتها للموجود أو المطلوب إما بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣ : مدخلات للموجود أو المطلوب لا تستند على بيانات سوق يمكن ملاحظتها (أي مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	*المستوى ١* *ألف ريال قطري*	*المستوى ٢* *ألف ريال قطري*	*المستوى ٣* *ألف ريال قطري*	*الاجمالي* *ألف ريال قطري*
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦١٩,٨٣٠	-	-	٦١٩,٨٣٠
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٢,٤٦٠	-	-	٨٢,٤٦٠
	٧٠٢,٢٩٠	-	-	٧٠٢,٢٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	*المستوى ١* *ألف ريال قطري*	*المستوى ٢* *ألف ريال قطري*	*المستوى ٣* *ألف ريال قطري*	*الاجمالي* *ألف ريال قطري*
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-
	-	-	-	-

٢١ تحديد القيمة العادلة وتدرج القيمة العادلة للاستثمارات – تتمة

تقنيات التقييم

استثمارات مدرجة في أوراق مالية وسندات دين

عندما تستند القيم العادلة للأوراق المالية المدرجة في الأسهم وسندات الدين إلى أسعار السوق المدرجة، أو عروض أسعار التجار الملزمة، في سوق نشط لموجودات مماثلة دون أي تعديلات، يتم إدراج الأدوات ضمن المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

الصناديق المدارة

تستثمر المجموعة في الصناديق المدارة، بما في ذلك صناديق الأسهم الخاصة غير المدرجة في سوق نشط والتي قد تخضع لقيود على عمليات الاسترداد مثل فترات التأمين وبوابات الاسترداد والجيوب الجانبية.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتوليد إيراداتها بشكل أساسي من القيام بأنشطة التأمين والاستثمار وإدارتهما لغرض الربح. تتعرض خطوط أعمال المجموعة بشكل رئيسي للمخاطر التالية:

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

إطار الحكومة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل لإدارة المخاطر بالمجموعة والإشراف عليه. يجتمع مجلس الإدارة بانتظام لتقييم وتحديد المخاطر التي تواجهها المجموعة ومراجعة هيكل المخاطر لضمان الجودة المناسبة وتنويع الموجودات، وكذلك لضمان أن يكون عمليات الاكتتاب وإعادة التأمين تتم وفقاً لإستراتيجية المجموعة وأهدافها. إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول بشكل كامل عن تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود وضوابط مناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة.

يتمثل الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية بالمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف التشغيل المالي بصورة مستدامة. تدرك الإدارة العليا مدى أهمية امتلاك أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالفعالية والكفاءة.

إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات ومنتجات حقوق الملكية، والتي هي معرضة لتحركات عامة ومحددة وفقاً لتغيرات السوق. إن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة، بسبب طبيعة استثماراتها ومطلوباتها، هو خطر أسعار الفائدة. تدير المجموعة هذه المراكز القائمة ضمن إطار إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم وضعه لتحقيق عائدات استثمارية على المدى الطويل تتجاوز مطلوباتها بموجب عقود التأمين والاستثمار.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

إطار إدارة رأس المال

تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق والمحافظة على التطور المستقبلي لأعمال المجموعة. يقوم مجلس الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال، والذي تعرّفه المجموعة بأنه صافي الإيرادات التشغيلية مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين. إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة بحيث تتمكن من الاستمرار في تقديم عائدات لمساهميها ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- تقديم عائد مناسب للمساهمين عن طريق تسعير عقود التأمين وعقود الاستثمار بما يتناسب مع مستوى المخاطرة.

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

مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات ومدى خطورة المطالبات والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذا تهدف المجموعة لضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

تدير المجموعة مخاطر التأمين من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ المبادئ التوجيهية لاستراتيجية الاكتتاب الخاصة بالمجموعة إلى جانب ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة النشطة للمطالبات.

تقوم المجموعة بصفة أساسية بإصدار عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين الطبي. تحد المجموعة من تركيزات التعرض لمخاطر التأمين من خلال تنويع المخاطر المكتتب بها والتأكد من أن هذه المخاطر تقع في محفظة كبيرة من حيث النوع، ومستوى المنافع المؤمن عليها، وحجم المخاطر والصناعة.

لدى المجموعة سياسات صارمة لمراجعة المطالبات لتقييم جميع المطالبات الجديدة والمستمرة مع مراجعة مفصلة ومنتظمة لإجراءات معالجات المطالبات وتحقيقات متكررة عن المطالبات الاحتيالية المحتملة لتخفيف تعرض المجموعة للمخاطر. كما تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق سياسة إدارة نشطة وسريعة لمتابعة المطالبات وذلك بغرض تخفيف تعرضها لمخاطر التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها والتي من الممكن أن تؤثر سلباً على المجموعة.

الحساسيات

إن مخصص مطالبات التأمين العام حساس للافتراضات الهامة الموضحة أدناه. لم يكن بالإمكان تحديد قيمة رقمية لمقدار حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات في التشريعات أو الشكوك حول عملية التقدير.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر التأمين – تتمة

تم أداء التحليل أدناه للتحركات المحتملة على نحو معقول في الافتراضات الهامة، مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة، لكي توضح التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات وصافي الأرباح وحقوق الملكية.

	التغير في الافتراضات	*التأثير على* المطلوبات	*التأثير على صافي الربح*	*التأثير على حقوق الملكية*
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
تكلفة مطالبات متكبدة	+١٠٪	٧٩,٤٠٩	(٧٩,٤٠٩)	–
تكلفة مطالبات متكبدة	-١٠٪	(٧٩,٤٠٩)	(٧٩,٤٠٩)	–
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
تكلفة مطالبات متكبدة	+١٠٪	–	–	–
تكلفة مطالبات متكبدة	-١٠٪	–	–	–

تطور المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات قوية فيما يتعلق بأعمال التأمين لديها لغرض الحماية من تجارب وتطورات المطالبات المستقبلية الضارة. ويتم التأكد من العوامل غير المؤكدة والمتعلقة بمبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبات في العادة خلال سنة واحدة. نظراً لطبيعة محفظة التأمين للمجموعة، وحيث أن الأنشطة تنحصر في معظمها في التأمينات الطبية والتأمينات على الحياة باعتبارها أنشطة قصيرة الأجل في طبيعتها، فإنه يتم اصدار الفواتير مباشرة في فترة زمنية وجيزة.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية ولغرض تقليص المخاطر المالية الناشئة عن مطالبات ضخمة، بإبرام عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. تساعد ترتيبات إعادة التأمين المذكورة على تنويع النشاط التجاري وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة التي تنشأ من المخاطر الكبيرة، كما توفر مقدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من عقود إعادة التأمين بتعهدات إعادة التأمين وعقود إعادة التأمين الاختياري لتغطية الفائض من الخسارة. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بصورة تنسجم مع مخصص المطالبات القائمة بما يتوافق مع عقود إعادة التأمين.

بالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى المجموعة، إلا أن هذه العقود لا تعفيها من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين، وبالتالي تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالتأمين المحول إلى الحد الذي يكون فيه كل معيد تأمين غير قادر عن الوفاء بالتزاماته المنصوص عليها في ترتيبات إعادة التأمين. يتم تنويع عمليات إعادة التأمين لدى المجموعة بحيث لا يتم الاعتماد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات المجموعة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين فردي.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر إعادة التأمين – تتمة

ولتقليل تعرضها لمخاطر خسائر كبيرة نتيجة لتعثر شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من المناطق الجغرافية والأنشطة والسمات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

تتعامل المجموعة فقط مع معيدي التأمين المعتمدين من الإدارة، والتي تكون عمومًا مصنفة من قبل وكالات التصنيف الدولية أو غيرها من وكالات دول مجلس التعاون الخليجي.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عن عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بمطلوباته مما يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر. فيما يلي السياسات والإجراءات النافذة لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان.

تم وضع سياسة إدارة مخاطر ائتمان تورد تقييماً وتحديداً لما يشكل مخاطر ائتمان بالنسبة للمجموعة كما تم وضع السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- يتم رصد الالتزام بسياسة إدارة الذمم وتتم مراجعة حالات التعرض والخرق بصورة منتظمة لمعرفة مدى صلتها بالتغيرات في بيئة المخاطر.
- بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة بخلاف تلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما هي مسجلة في البيانات المالية الموحدة كما في تاريخ التقرير.
- تتم إعادة التأمين مع معيدي تأمين معتمدين من قبل الإدارة. بغرض تقليل تعرضها للخسائر الكبيرة من حالات عجز معيدي التأمين عن الوفاء، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للوضع المالي لمعيدي تأمينها وترصد تركيزات الائتمان الناشئة عن أقاليم جغرافية مماثلة والأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين.

في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بإجراء تقييم لمدى الملاءة الائتمانية لمعيدي التأمين وتقوم بتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين والتحقق من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة.

إن مخاطر الائتمان محدودة بالقيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ التقرير.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر الائتمان – تتمة

فيما يلي تحليل أعمار الموجودات المالية ومركز انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	*غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة* *ألف ريال قطري*	*متأخرة في السداد ولكن غير منخفضة القيمة* *ألف ريال قطري*	*متأخرة في السداد ومنخفضة القيمة* *ألف ريال قطري*	*الإجمالي* *ألف ريال قطري*
موجودات مالية غير مشتقة				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات دين	٦١٩,٨٢٩	–	–	٦١٩,٨٢٩
ذمم تأمين مدينة	٢٦٦,٠٨٥	٢٨,٧٣٠	٢,٨١٦	٢٩٧,٦٣١
موجودات عقود إعادة تأمين	٤٠,١٣٥	–	–	٤٠,١٣٥
ودائع قصيرة الأجل	٥٤٩,٨٩٥	–	–	٥٤٩,٨٩٥
	١,٤٧٥,٩٤٤	٢٨,٧٣٠	٢,٨١٦	١,٥٠٧,٤٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	*غير متأخرة في السداد أو منخفضة القيمة* *ألف ريال قطري*	*متأخرة في السداد ولكن غير منخفضة القيمة* *ألف ريال قطري*	*متأخرة في السداد ومنخفضة القيمة* *ألف ريال قطري*	*الإجمالي* *ألف ريال قطري*
موجودات مالية غير مشتقة				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات دين	–	–	–	–
ذمم تأمين مدينة	–	–	–	–
موجودات عقود إعادة تأمين	–	–	–	–
ودائع قصيرة الأجل	٣٠٢,٢٨٥	–	–	٣٠٢,٢٨٥
	٣٠٢,٢٨٥	–	–	٣٠٢,٢٨٥

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر الائتمان – تتمة

فيما يلي تحليل أعمار الموجودات المالية ومركز انخفاض القيمة – تتمة

تحليل أعمار الذمم غير المتأخرة في السداد أو منخفضة القيمة والذمم المتأخرة في السداد ومنخفضة القيمة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ٣٠ يوماً ألف ريال قطري	٣١–٦٠ يوماً ألف ريال قطري	٦١–٩٠ يوماً ألف ريال قطري	٩١–١٢٠ يوماً ألف ريال قطري	أكثر من ١٢٠ يوماً ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
ذمم تأمين مدينة وأخرى	١٥٧,٩٧٣	٤٩,٠٤٢	٥٩,٠٦٩	١٥,١٧١	١٣,٥٦٠	٢٩٤,٨١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣٠ يوماً ألف ريال قطري	٣١–٦٠ يوماً ألف ريال قطري	٦١–٩٠ يوماً ألف ريال قطري	٩١–١٢٠ يوماً ألف ريال قطري	أكثر من ١٢٠ يوماً ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
ذمم تأمين مدينة وأخرى	–	–	–	–	–	–

الموجودات المالية منخفضة القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا توجد موجودات عقود إعادة تأمين منخفضة القيمة في سجلات المجموعة. الموجودات التي يتم تصنيفها كـ "متأخرة السداد أو منخفضة القيمة" تكون فيها المدفوعات التعاقدية متأخرة لأكثر من ٩٠ يومًا مع وجود فرصة بعيدة لاستردادها. لا توجد ضمانات محتفظ بها على سبيل الرهن لتغطية أي موجودات متأخرة السداد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت الذمم المدينة من حاملي وثائق التأمين بمبلغ ٢,٨١٦ ألف ريال قطري (٢٠١٨: لا شيء ريال قطري). تسجل المجموعة جميع مخصصات انخفاض القيمة في حساب مخصص منفصل. إن الحركة في خسارة انخفاض القيمة للسنة كالتالي:

	انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة	
	٢٠١٩ ألف ريال قطري	٢٠١٨ ألف ريال قطري
١ يناير	–	–
الاستحواذ على شركة تابعة	٢,٥٨٤	–
المصروف للسنة	٢٣٢	–
الإجمالي	٢,٨١٦	–

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في الصعوبات التي تواجهها المجموعة في جمع الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المصاحبة لمطلوباتها المالية.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي/ أسبوعي/ شهري، وتضمن الإدارة توفر أموال كافية للوفاء بأي التزامات عند استحقاقها.

فترات الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه فترات استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة استنادا إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية، متضمنة الفائدة مستحقة الدفع والمدينة. بالنسبة لمطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين، فإنه يتم تحديد فترات استحقاقها استنادا إلى التقدير الزمني لصافي التدفقات النقدية الخارجة من مطلوبات التأمين المدرجة. تم استبعاد الأقساط غير المستحقة وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المستحقة من التحليل إذ أنها ليست التزامات تعاقدية.

	أقل من سنة واحدة	*١-٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي*
	ألف	*ألف*	*ألف*	*ألف*
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	*ريال قطري*	*ريال قطري*	*ريال قطري*	*ريال قطري*
موجودات مالية				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	٥٤,٩٩٨	٢٧,٤٦٢	–	٨٢,٤٦٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٩١,٧٠٠	٢٣٥,٨٠٠	٢٩٢,٣٣٠	٦١٩,٨٣٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٢٩٣,٢٦١	١,٥٥٤	–	٢٩٤,٨١٥
موجودات عقود إعادة تأمين	٥٦,٠٥٠	–	–	٥٦,٠٥٠
النقد وما في حكمه	٥٦٨,٧١١	–	–	٥٦٨,٧١١
	١,٠٦٤,٧٢٠	٢٦٤,٨١٦	٢٩٢,٣٣٠	١,٦٢١,٨٦٦
مطلوبات مالية				
مطالبات دائنة	٥١,٢٧٠	–	–	٥١,٢٧٠
قروض قصيرة الأجل	٣٨٩,٠٩٥	–	–	٣٨٩,٠٩٥
مطلوبات عقود تأمين	٢٣٣,٣٦٦	–	–	٢٣٣,٣٦٦
مبالغ مستحقة لشركات تأمين وإعادة تأمين	١٤,٧٧٨	٩٩٢	–	١٥,٧٧٠
	٦٨٨,٥٠٩	٩٩٢	–	٦٨٩,٥٠١

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

فترات الاستحقاق – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	*أقل من سنة واحدة* *ألف ريال قطري*	*١–٥ سنوات* *ألف ريال قطري*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف ريال قطري*	*الإجمالي* *ألف ريال قطري*
موجودات مالية				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	–	–	–	–
ذمم تأمين مدينة وأخرى	–	–	–	
موجودات عقود إعادة تأمين	–	–	–	
النقد وما في حكمه	٣٠٢,٢٩٢	–	–	٣٠٢,٢٩٢
	٣٠٢,٢٩٢	–	–	٣٠٢,٢٩٢
مطلوبات مالية				
مطالبات دائنة	–	–	–	–
قروض قصيرة الأجل	–	–	–	–
مطلوبات عقود تأمين	–	–	–	–
مبالغ مستحقة لشركات تأمين وإعادة تأمين	–	–	–	–
	–	–	–	–

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتمثلة في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة خاصة بورقة مالية معينة أو جهة إصدارها أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. تحد المجموعة من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة والرصد المستمر للتطورات في أسواق الأسهم والسندات العالمية والمحلية. كما تقوم المجموعة وبشكل نشط بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والسندات، والقيام بتحليل دوري للعمليات والأداء المالي للشركات المستثمر فيها.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن سعر صرف الريال القطري مرتبط فعليًا بالدولار الأمريكي، وبالتالي فإن مخاطر العملات تتعلق بالعملات الأخرى بخلاف الدولار الأمريكي. إن تعرض المجموعة لمخاطر العملات ضئيل، نظراً لأن معظم المعاملات تتم إما بالريال القطري أو بالدولار الأمريكي.

يلخص الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بحسب العملات الرئيسية:

	دولار أمريكي ألف ريال قطري	عملات أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
النقد وما في حكمه	١٦,١١٨	٥٥٢,٥٩٣	٥٦٨,٧١١
ذمم تأمين مدينة وأخرى	–	٢٩٤,٨١٥	٢٩٤,٨١٥
موجودات عقود إعادة تأمين	–	٤٠,١٣٥	٤٠,١٣٥
استثمارات	٧٠٢,٢٩٠	–	٧٠٢,٢٩٠
	٧١٨,٤٠٨	٨٨٧,٥٤٣	١,٦٠٥,٩٥١
قروض قصيرة الأجل			
مطلوبات عقود تأمين	٣٨٩,٠٩٥	–	٣٨٩,٠٩٥
ذمم إعادة تأمين دائنة وأخرى	–	٢٣٣,٣٦٦	٢٣٣,٣٦٦
	٣٩٦	٩٢,٧٢٧	٩٣,١٢٣
	٣٨٩,٤٩١	٣٢٦,٠٩٣	٧١٥,٥٨٤

	دولار أمريكي ألف ريال قطري	عملات أخرى ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
النقد وما في حكمه	–	٣٠٢,٢٩٢	٣٠٢,٢٩٢
ذمم تأمين مدينة وأخرى	–	–	–
موجودات عقود إعادة تأمين	–	–	–
استثمارات		–	–
	–	٣٠٢,٢٩٢	٣٠٢,٢٩٢
قروض قصيرة الأجل	–	–	–
مطلوبات عقود تأمين	–	–	–
ذمم إعادة تأمين دائنة وأخرى	–	٢٥	٢٥
	–	٢٥	٢٥

ليس لدى المجموعة تركيزات هامة في مخاطر العملات.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر معدلات الفائدة

إن المجموعة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، حيث أن المجموعة ليس لديها أي أدوات مالية حساسة للفائدة.

تستثمر المجموعة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر معدلات الفائدة. إن مخاطر معدلات الفائدة بالنسبة للمجموعة هي مخاطر التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق التي تؤدي إلى انخفاض العائد الكلي على أوراقها المالية التي تحمل فوائد.

تتطلب سياسة مخاطر الفائدة لدى المجموعة إدارة مخاطر معدلات الفائدة عن طريق الاحتفاظ بمزيج من الأدوات ذات سعر فائدة ثابت ومتغير. تتطلب السياسة أيضاً من المجموعة إدارة استحقاقات الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد.

تم إجراء التحليل التالي للحركات المحتملة المعقولة في المتغيرات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مما يوضح التأثير على الربح قبل الضريبة. ترابط المتغيرات سيكون له تأثير هام في تحديد الأثر النهائي لمخاطر أسعار الفائدة، ولكن لبيان التأثير الناتج عن تباين المتغيرات، يجب تغيير هذه المتغيرات على أساس فردي. تجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه المتغيرات غير خطّية.

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	التغير في المتغيرات	التأثير على الدخل ألف ريال قطري	التأثير على حقوق الملكية ألف ريال قطري
ريال قطري	+٥٠ نقطة أساس	(٣٢٩)	(١٦,٥٨٨)
ريال قطري	-٥٠ نقطة أساس	٣٢٩	١٦,٥٨٨

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	التغير في المتغيرات	التأثير على الدخل ألف ريال قطري	التأثير على حقوق الملكية ألف ريال قطري
ريال قطري	+٥٠ نقطة أساس	١٥٠	١٥٠
ريال قطري	-٥٠ نقطة أساس	(١٥٠)	(١٥٠)

إن مخاطر أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على الترتيبات التعاقدية كالتالي:

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ستة شهور ألف ريال قطري	من ستة شهور إلى سنة ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	معدل الفائدة الفعلي (٪)
نقد وما في حكمه	٥٦٨,٧١١	–	–	–	٥٦٨,٧١١	٣,٢٧٪
استثمارات	٣٦,٨٤٧	٧٣,٢٠٣	٢٦٣,٢٦٣	٢٩٢,٣٢٩	٦٦٥,٦٤٢	٣,٢٨٪
الإجمالي	٦٠٥,٥٥٨	٧٣,٢٠٣	٢٦٣,٢٦٣	٢٩٢,٣٢٩	١,٢٣٤,٣٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ستة شهور ألف ريال قطري	من ستة شهور إلى سنة ألف ريال قطري	١-٥ سنوات ألف ريال قطري	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال قطري	الإجمالي ألف ريال قطري	معدل الفائدة الفعلي (٪)
نقد وما في حكمه	٣٠٢,٢٩٢	–	–	–	٣٠٢,٢٩٢	٤٪
استثمارات	–	–	–	–	–	
الإجمالي	٣٠٢,٢٩٢	–	–	–	٣٠٢,٢٩٢	

مخاطر الأسعار

مخاطر السعر هي المخاطر التي تنشأ عن تقلبات القيمة العادلة أو الإيرادات من أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية المحددة أو جهة إصدارها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة بالسوق.

يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم بالموجودات والمطلوبات المالية التي تتقلب قيمها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق ولاسيما الأوراق المالية الاستثمارية غير المحتفظ بها لحساب نشاط تجاري متعلق بوحدة نشاط. تتطلب سياسة مخاطر الأسعار قيام المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تحديد ومراقبة الأهداف ورصد العقبات أمام الاستثمارات، وخطط التنويع، وحدود الاستثمار في كل بلد، والقطاع والسوق، والاستخدام الدقيق والمخطط للأدوات المالية المشتقة. ليس لدى المجموعة تركيز مادي لمخاطر الأسعار.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

مخاطر الأسعار – تتمة

يبين التحليل أدناه التحركات الممكنة بشكل معقول في المتغيرات الرئيسية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، مما يوضح الأثر على الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	التغير في المتغيرات	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الربح أو الخسارة	التأثير على حقوق الملكية
		ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري	ألف ريال قطري
الأسواق العالمية	+١٠%	٣,٦٥٥	٣,٦٥٥	–	–
الأسواق العالمية	-١٠%	(٣,٦٥٥)	(٣,٦٥٥)	–	–

المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة التي تنشأ بسبب فشل النظام أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو من أحداث خارجية. في حالة فشل ضوابط الرقابة في الأداء قد تتسبب المخاطر التشغيلية في أضرار للسمعة وقد يكون لها عواقب قانونية أو تشريعية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للمجموعة الحد من جميع المخاطر التشغيلية، إلا أنه بإمكانها إدارة هذه المخاطر عن طريق وضع نظام رقابة صارم ومن خلال الرصد ومعالجة المخاطر المحتملة.

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر – تتمة

التصنيف والقيم العادلة

يعرض الجدول التالي مقارنة القيم العادلة للأدوات المالية مع قيمها الدفترية في نهاية السنة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	ألف ريال قطري	*ألف ريال قطري*	*ألف ريال قطري*	*ألف ريال قطري*
الموجودات المالية				
النقد وما في حكمه	٥٦٨,٧١١	٥٦٨,٧١١	٣٠٢,٢٩٢	٣٠٢,٢٩٢
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٢٩٤,٨١٥	٢٩٤,٨١٥	–	–
موجودات عقود إعادة تأمين	٤٠,١٣٥	٤٠,١٣٥	–	–
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	–	–	–	–
استثمارات متاحة للبيع	–	–	–	–
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٢,٤٦٠	٨٢,٤٦٠	–	–
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦١٩,٨٢٩	٦١٩,٨٢٩	–	–
	١,٦٠٥,٩٥٠	١,٦٠٥,٩٥٠	٣٠٢,٢٩٢	٣٠٢,٢٩٢
المطلوبات المالية				
قروض قصيرة الأجل	٣٨٩,٠٩٥	٣٨٩,٠٩٥	–	–
ذمم إعادة تأمين دائنة وأخرى	٩٣,١٢٣	٩٣,١٢٣	٢٥	٢٥
مطلوبات عقود تأمين	٢١٧,٤٥٢	٢١٧,٤٥٢	–	–
	٦٩٩,٦٧٠	٦٩٩,٦٧٠	٢٥	٢٥

٢٣ الأحكام الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة باستخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية الوارد وصفها في الإيضاح ٣. وفيما يلي بيان الأحكام التي كان لها التأثير الأكبر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

تستند تلك الأحكام إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، منها توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ضوء الظروف. ترى الإدارة أن ما هو موضح أدناه يتناول السياسات المحاسبية التي تحتاج لممارسة هذه الأحكام.

٢٣ الأحكام الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة – تتمة

تصنيف الاستثمارات

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل أصل الدين والفائدة فقط. راجع الايضاح ٤ للمزيد من المعلومات.

الخسائر الائتمانية المقدرة

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ التحقيق المبدئي وإدراج معلومات تطلعية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. راجع الايضاح ٤ حول المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض قيمة الموجودات المالية للمزيد من المعلومات.

مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييماً لمقدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة واقتنعت بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة عملياتها في المستقبل المنظور.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك مادية قد تلقي بالشك على مقدرة المجموعة للاستمرار في أعمالها كمنشأة عاملة. وبالتالي يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات

فيما يلي بيان الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للشك في التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة قد تتسبب في إجراء تعديلات مادية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية:

المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

يتم تحميل مصروفات المطالبات وتقدير الخسائر على بيان الدخل الشامل عند تكبدها استنادا إلى الالتزام المقدر للتعويض المستحق لحامل العقد أو أطراف أخرى متضررة من جانب حاملي العقد. يتم تقدير مطلوبات المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقديرات لحالات فردية مُبَلّغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات وتحديد الالتزام الناتج عنها بصفة مستمرة من قبل الإدارة. يتم إدراج أية فروق بين المطالبات الفعلية والمخصصات الموضوعة في بيان الدخل الشامل في سنة السداد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت تقديرات المطالبات غير المدفوعة ١٧٧,٣١٧ ريال قطري (٢٠١٨: لا شيء).

٢٣ الأحكام الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة – تتمة

المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات – تتمة

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم إجراء تقدير لمبلغ التأمين القابل للاسترداد والذمم المدينة الأخرى عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل. إن تحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى قد انخفضت قيمتها يستلزم قيام المجموعة بإجراء تقييم لمركز الائتمان والسيولة لحاملي الوثائق وشركات التأمين ومعدلات الاسترداد التاريخية والتحقيقات التفصيلية التي أجريت خلال العام، بالإضافة إلى رأي الدائرة القانونية. يتم إدراج الفرق بين المبلغ التقديري القابل للاسترداد والقيمة الدفترية كمصروف في بيان الدخل الشامل. ويتم إدراج أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في وقت تحصيلها. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة وذمم إعادة التأمين المدينة ٢٩٤,٨١٥ ألف ريال قطري. (٢٠١٨: لا شيء).

فحص كفاية الالتزام

في تاريخ كل تقرير، يتم إجراء فحوص لكفاية الالتزام للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، والتي تغطي التأمين على الحياة والتأمينات الطبية. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصروفات الإدارية إضافة إلى إيرادات استثمار الموجودات التي تعزز مثل هذه المطلوبات في سبيل تقييم كفاية المطلوب. يتم تحميل أي عجز مباشرة في بيان الدخل الشامل.