

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	المحتويات
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
	البيانات المالية الموحدة
٧-٦	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد
٩	بيان فائض حملة الوثائق الموحد
١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧٢-١٣	الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



كي بي أم جي
منطقة رقم ٢٥ الطريق الدائري الثالث
شارع ٢٣٠
مبنى ٢٤٦
ص.ب.: ٤٤٧٣، الدوحة
دولة قطر
تليفون : +٩٧٤ ٤٤٥٧ ٦٤٤٤
فاكس : +٩٧٤ ٤٤٣٦ ٧٤١١
الموقع الإلكتروني : home.kpmg/qa

تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق. ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل على بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق، وبيان فائض حملة الوثائق الموحد، وبيان الدخل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات، التي تشمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ونتاج عملياتها، والتغيرات في فائض حملة الوثائق الموحد، والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقييم التزامات عقد التكافل

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

كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تشمل إجراءات التدقيق لدينا بمساعدة متخصصنا، من بين أمور أخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية حول عملية تسجيل المطالبات المبلغ عنها والمطالبات غير المبلغ عنها والاشتراكات غير المكتسبة. اختبار عينات من المطالبات تحت التسوية واستردادات إعادة التكافل ذات الصلة، مع التركيز على تلك التي لها تأثير كبير على البيانات المالية الموحدة، لتقييم ما إذا كانت المطالبات والمبالغ المستردة ذات الصلة قد تم تقديرها بشكل مناسب. بالنسبة لخطوط الأعمال الرئيسية، قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الرئيسية، مثل نسب الخسارة وعوامل الخطر ومصاريف تسوية المطالبات وتكرار المطالبات وشدتها، والتي تم استخدامها في نماذج التقييم ومقارنتها بالبيانات التاريخية للمجموعة. تقييم ما إذا كان المخصص متسق في النهج، مع وجود مبررات كافية للتغيرات في الافتراضات. استخدمنا معرفتنا في المجال لقياس منهجيات المجموعة للمخصصات وتقديرات الخسائر. ركز تدقيقنا على خطوط العمل والتي تحتوي عدم يقين متأصل؛ قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير الإدارة الخارجي المعين من قبل المجموعة. أخذنا في الاعتبار أيضًا مدى ملاءمة المعلومات المقدمة للخبراء الاكتواريين الخارجيين المستقلين المعينين من قبل المجموعة ودرسا نطاق عملهم ونتائجهم لتأكيد كفاية تقديرات الإدارة بشأن مخصص المطالبات و تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة المتعلقة بالتزامات عقود التكافل في البيانات المالية الموحدة بالرجوع إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة. 	<p>ركزنا على هذا المجال للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> تمثل مطلوبات عقود التكافل للمجموعة ٦٩٪ من إجمالي المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها غير المسددة والمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى والاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية و إن تقييم مطلوبات التكافل هذه ينطوي على أحكام هامة فيما يتعلق بعدم التأكد في تقدير مدفوعات المنافع المستقبلية وتقييم تكرار المطالبات وشدتها. يتضمن تقدير الاحتياطيات للمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها واحتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة اتخاذ أحكام وافتراضات مهمة جنبًا إلى جنب مع استخدام التوقعات والتقنيات الاكتوارية، ومن ثم، فقد اعتبرنا هذا أمر تدقيق رئيسي؛ و استخدام أساليب تطوير المطالبات الداخلية والنماذج الاكتوارية لدعم حساب الاحتياطيات الفنية للتأمين. قد يؤدي تعقيد النماذج إلى حدوث أخطاء نتيجة لبيانات غير دقيقة/غير كاملة أو قد يكون تصميم أو تطبيق النماذج غير مناسب. تدرج الافتراضات المستخدمة في النماذج الاكتوارية، كالمطالبات التاريخية، والتي يمكن استخدامها لتوقع اتجاه المطالبات المستقبلية، في تطبيق التقديرات والأحكام بناءً على تحليل الخبرة والتوقعات المستقبلية من قبل الإدارة.

معلومات أخرى

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

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتمثل مسؤوليتنا بالاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء جوهرية.

إذا تبين لنا بناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير المدققين هذا، بأن هذه المعلومات تحتوي على أخطاء جوهرية فإننا مطالبون بالإفصاح عن ذلك. لا يوجد لدينا أي ملاحظات في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لراينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى وجود شك جوهري، فنحن مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدققي الحسابات لدينا. ومع ذلك، قد تسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء تدقيق المجموعة. نحن لا نزال مسؤولين وحدنا عن رأي التدقيق الخاص بنا.
- نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق المخطط للتدقيق وتوقيته ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور كبيرة في الرقابة الداخلية التي نحددها أثناء تدقيتنا.
- كما نزود مجلس الإدارة ببيان يفيد بأننا امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، ونتواصل معهم في جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو الضمانات المطبقة.
- من خلال الأمور التي تم إبلاغ مجلس الإدارة بها، نحدد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي فهي أمور تدقيق رئيسية. نحن نصف هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن الأمر أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا لأن العواقب السلبية للقيام بذلك تكون متوقعة بشكل معقول لتفوق الفوائد العامة لمثل هذا التواصل.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لعام ٢٠١٥، والذي تم تعديل بعض أحكامه لاحقاً بموجب القانون رقم ٨ لعام ٢٠٢١ ("قانون الشركات التجارية القطري المعدل") والأحكام ذات الصلة من تعليمات التأمين التنفيذية الصادرة عن مصرف قطر المركزي، نحن أيضاً نبليغ عن:

١. لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
٢. تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مناسبة وتتفق بياناتها المالية الموحدة معها.
٣. لم يتم تزويدنا بتقرير مجلس الإدارة لتحديد ما إذا كانت هناك أي معلومات مالية واردة فيه تتفق مع دفاتر وسجلات المجموعة.
٤. لسنا على علم بأي انتهاكات للأحكام السارية من قانون الشركات التجارية القطري المعدل أو شروط النظام الأساسي للشركة التي حدثت خلال العام والتي قد يكون لها تأثير مادي على المركز المالي الموحد للمجموعة أو الأداء المالي كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.



يعقوب حبيقة
كي بي إم جي
رقم سجل مدققي الحسابات القطريين ٢٨٩
مرخصة من قبل هيئة قطر للأسواق المالية: خارجي
رقم رخصة مدققي الحسابات ١٢٠١٥٣

٢١ فبراير ٢٠٢٣
الدوحة
دولة قطر

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- بالريال القطري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات	
			موجودات حملة الوثائق
٧٣,٦٧٥,٤٤٤	٢٥,٥٦١,٤٤٤	٦	النقد وما يعادل النقد
-	٤٧,٣٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
١٨,٦٠٩,٠٧١	١٧,٢٥٥,٦١٤	(أ) ٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٨,٩٧٥,٩١٩	٥٥,٩٥٩,١٢٨	٨	أرصدة التكافل المدينة
٤٠,٩٢٤,٢٣١	٦٣,٩٧٧,٤٢٤	٩	أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٦٢,١٠٨,٥٢٥	١٣١,٣٦٥,٧٣٤	١٠	موجودات عقود إعادة التكافل
١١,٩٤٦,٣٨٢	٧,٦١٣,٥٥١	١٠	العمولة المؤجلة
١٥,٣٤٢,٦٩٤	١٤,٦٩٢,٩٩٩	١١	الذمم المدينة والمدفوعات المقدمه
٢٩,٥٧٠,٣٨٩	٢٨,٦٩٧,٨٨٥	١٢	العقارات الاستثمارية
<u>٤١١,١٤٧,٦٥٥</u>	<u>٣٩٢,٣٧٣,٧٧٩</u>		إجمالي موجودات حملة الوثائق
			موجودات المساهمين
٩٦,٣٠٢,٨٢٩	٤٤,٤٩١,٤٥١	٦	النقد وما يعادل النقد
٩٠,١٠٠,٠٠٠	١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	(أ) ٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	(ب) ٧	الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٨,٢٤٠	٥٨,٢٤٠	٨	أرصدة التكافل المدينة
١٣٦,٨٠٨	١٣٦,٨٠٨	٩	أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٩٨,٧٢١	٣٩٨,٧٢١	١٠	موجودات عقد إعادة التكافل
١١,٣٨٩,٩٩١	٦,٢٥٦,٠٢٣	١١	الذمم المدينة والمدفوعات المقدمه
٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	٢٣٧,٨٧٣,٣٢٦	١٢	العقارات الاستثمارية
٢,٩٧٥,٨٧٤	٤,١٥٦,٢٩٥	١٣	ممتلكات ومعدات
٤٥,٩٢٣,٢٠٢	٥٢,١٧٢,٣٨٨	١٤	استثمار في شركات زميلة
<u>٥٦١,١٩٤,٣٤٩</u>	<u>٥٨٩,٠٣٩,١٩١</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٩٧٢,٣٤٢,٠٠٤</u>	<u>٩٨١,٤١٢,٩٧٠</u>		إجمالي الموجودات

يستمر بيان المركز المالي الموحد في الصفحة التالية.



تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الإيضاحات
			حقوق حملة وثائق التأمين
			الفائض المحتفظ به
			احتياطي القيمة العادلة
			إجمالي حقوق حملة الوثائق
			٢٤
٣٥,٨١٨,٧٦٤	٣١,٦١٥,٥٠٦		
٧,٩٧٤,٥٧٣	٦,٥٩٥,٥٩٣		
٤٣,٧٩٣,٣٣٧	٣٨,٢١١,٠٩٩		
			التزامات حملة الوثائق
			مطلوبات عقود التكافل
			إيراد العمولات المؤجلة
			الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
			أرصدة تكافل مستحقة الدفع
			أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
			فائض قابل للتوزيع
			إجمالي التزامات حملة الوثائق
			إجمالي حقوق والتزامات حملة الوثائق والتزاماتهم
			١٠
٢٩٠,٦٧٦,١٩٧	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨		
٨,٥٠٥,٧٩٢	٥,٠٩٧,٧٨٢		
٢٤,٦٣٥,٢٢٠	٢٧,٠٥٤,٨٤٦		
٢١,٤٠٥,٢٨٠	١٨,١٤٤,٤١٢		
٢٠,٥١٢,٩٧٧	٣٣,٩١١,٢١٢		
١,٦١٨,٨٥٢	-		
٣٦٧,٣٥٤,٣١٨	٣٥٤,١٦٢,٦٨٠		
٤١١,١٤٧,٦٥٥	٣٩٢,٣٧٣,٧٧٩		
			التزامات المساهمين
			مطلوبات عقود التكافل
			مطلوبات الإجازة
			الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
			أرصدة تكافل مستحقة الدفع
			أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
			مخصص ضريبة الدخل
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			إجمالي مطلوبات المساهمين
			١٠
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		
٤,٢٣١,٤٧٧	٤,٣٩٦,٩٧٢		
٢٢,٢٧٩,٦٥٦	٢٦,٣٨٨,٢٣٨		
١,٠٦٠,٥٠٩	١,٠٦٠,٥٠٩		
٣٧٢,٦٦٨	-		
٢٠,٧٥٧	٢,٢٧٦		
٥,٥٣٩,٢٨١	٥,٩٠٨,٨١٧		
٣٣,٩٠٤,٣٤٨	٣٨,١٥٦,٨١٢		
			حقوق الملكية للمساهمين
			رأس المال
			الاحتياطي القانوني
			الاحتياطي العام
			احتياطي القيمة العادلة
			احتياطي لحصة الشركات الزميلة
			الأرباح المستحقة
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين لحملة الوثائق
			والمساهمين
			٢٠
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠		
٢٤٥,٥٧٤,٧٦٣	٢٥١,١٣٣,٣٥٣		
٧٥,٤٧٧	٧٥,٤٧٧		
٤,٦٠٦,٧٣٤	(٢,١٨٠,٩٧٢)		
١٣,٩٦٥,٩٦٧	١٩,٠٢٤,٠٥٩		
٧,٧٨٨,٠٤٠	٢٧,٥٥١,٤٤٢		
٥٢٧,٢٩٠,٠٠١	٥٥٠,٨٨٢,٣٧٩		
٥٦١,١٩٤,٣٤٩	٥٨٩,٠٣٩,١٩١		
٩٧٢,٣٤٢,٠٠٤	٩٨١,٤١٢,٩٧٠		

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة في ٢١ فبراير ٢٠٢٣ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

السيد / عبدالله على العسيري

الرئيس التنفيذي

الشيخ / عبدالله بن احمد عبدالله ال ثاني

رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان إيرادات ومصاريف حملة الوثائق الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات	
			إيرادات التكافل
٣٠١,٧٦٢,٨٨٨	٣١٨,٩٩٩,٧١٣	٣٣	إجمالي الاشتراكات
(١٥٢,٨٩٣,١١٩)	(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	٣٣	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
١٤٨,٨٦٩,٧٦٩	١٦٥,١٦٦,٩٠١		صافي الاشتراكات المحتجزة
(١٤,٤٢٨,٢٤٥)	(٤,٣٨٧,٠٢٠)	٣٣	صافي الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٣٤,٤٤١,٥٢٤	١٦٠,٧٧٩,٨٨١		الاشتراكات المكتسبة
٢٥,٩٣٣,١٩٦	٢٦,٨٦٩,٧٠٥	٣٣	عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى
٣,٢٧٥,٤٤٨	(٩٢٤,٨٢١)	٣٣	التغيير في العمولة المؤجلة
١٦٣,٦٥٠,١٦٨	١٨٦,٧٢٤,٧٦٥		إجمالي إيرادات التكافل
			مصاريف تكافل
(١٢٩,٥٤٠,٤١٢)	(١٣٠,٠١٨,٣٣٩)	٣٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٧,١٣٦,٤٦٠	٥٠,١٩٢,٧٧٩	٣٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٦٢,٤٠٣,٩٥٢)	(٧٩,٨٢٥,٥٦٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٧٦٥,٥٩٣)	(٣,٣٠٩,٢٦٤)	٣٣	التغييرات في المطالبات تحت التسوية
(١٥١,٠٥٠)	(٢,٣٢٤,٧٣٨)	٣٣	التغييرات في احتياطي المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٠,٨٤١,٤٨٠)	(٣٣,٨٩٦,٤٦٢)	٣٣	عمولات ومصاريف التكافل الأخرى
(٩٧,١٦٢,٠٧٥)	(١١٩,٣٥٦,٠٢٤)		إجمالي مصاريف التكافل
٦٦,٤٨٨,٠٩٣	٦٧,٣٦٨,٧٤١		صافي الفائض من عمليات التكافل
(٥٨,٤٤٩,٥٧٤)	(٦٧,٢٧٢,١٩١)	٣٨	رسوم الوكالة
(٩٤٥,٣٢١)	(٢,٠١٠,٩٥٠)	٣٨	رسوم المضارب
٥٠٣,٠٥٦	١,٥٣٨,٨٢٩		الدخل من الودائع
٩١٠,١٥٠	٨٣١,١٢٠		توزيعات الأرباح
(٧٥,٧٣٩)	(١,٥٠١)		صافي الخسارة المحقق من بيع الاستثمارات
-	٥١٠,٠٠٠		صافي دخل الإيجار
(١,٧١٨,٢٦٠)	-		خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٣١,٦٦٢	(١,٧٢٦,٧٦٧)		صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٥٩,٣٤٤,٠٢٦)	(٦٨,١٣١,٤٦٠)		صافي مصاريف الاستثمار
١٢,٩٩٢	١٧٨,٣٧١		ربح / (مصرفات) أخرى
(٨٧٢,٥٠٤)	(٨٧٢,٥٠٤)		أرباح أخرى
(٣,٣٠٠,٠٤٢)	(٤,٢٧٩,٣٦٢)		الإهلاك
(٤,١٥٩,٥٥٤)	(٤,٩٧٣,٤٩٥)		مصاريف أخرى
٢,٩٨٤,٥١٣	(٥,٧٣٦,٢١٤)		إجمالي المصاريف الأخرى
			(عجز)/فائض الإيرادات على المصروفات



تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١ إلى ٤٣ جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان فائض حملة الوثائق الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٨,٦٦٣,٢٩٨	٣٥,٨١٨,٧٦٤	رصيد الفائض المحتفظ به في بداية العام
٤,١٧٠,٩٥٣	١,٥٣٢,٩٥٦	المحول إلى فائض حملة الوثائق (الإيضاح ٢٣)
٢,٩٨٤,٥١٣	(٥,٧٣٦,٢١٤)	(عجز) / فائض السنة
<u>٣٥,٨١٨,٧٦٤</u>	<u>٣١,٦١٥,٥٠٦</u>	رصيد الفائض المحتفظ به في نهاية العام



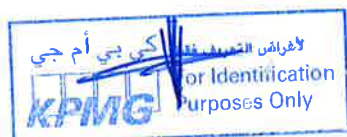
شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٢٠٢١	٢٠٢٢	الإيضاحات
١٠,٤٠٠	١٣,٥٢٠	إيرادات ومصاريف المساهمين
١٠,٤٠٠	١٣,٥٢٠	المطالبات المدفوعة
-	-	صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٤٠٠	١٣,٥٢٠	التغييرات في المطالبات تحت التسوية
١٠,٤٠٠	١٣,٥٢٠	إجمالي دخل التكافل
١٠,٤٠٠	١٣,٥٢٠	الفاصل من عمليات التكافل
٥٨,٤٤٩,٥٧٤	٦٧,٢٧٢,١٩١	٣٨ دخل الاستثمارات
٩٤٥,٣٢١	٢,٠١٠,٩٥٠	رسوم الوكالة
١٣,٤٣١,٠٣٧	٣,٢٦٦,٤٤٢	رسوم المضارب
١,٨٣٥,٤٦٩	٣,٥٨٦,٨٨٧	صافي المكاسب المحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٩,١٦٨,١٥٨	٦,٥٦٤,٩٣٣	توزيعات الأرباح
١,٦٣٣,٣٢٣	٢,٧٣١,٣٠٠	إيرادات الإيجار
١,٢٨٦,٦٩٧	٧,٦٩٦,٦٦٩	الدخل من الودائع
-	٢٤٨,٧٨٧	حصة في ربح شركات زميلة
-	(٩٨٧)	صافي الربح المحقق من بيع العقارات الاستثمارية
(٩,٠٣٦,٤٠٠)	(٣,٢٢٩,١٠٧)	خسارة من استبعاد الممتلكات والمعدات
٧٧,٧١٣,١٧٩	٩٠,١٤٩,٠٦٥	خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
		صافي دخل الاستثمار
١,١٠٦,٧٠٥	٨٩٢,٦٨٤	أرباح / (مصرفات) أخرى
(٣٠,٩٢٩,٧٣١)	(٣٢,٧٢٩,١٩٤)	أرباح أخرى
(٥,٧٩٩,٣٣٩)	(٥,٧٣٤,٥٦٨)	٢٦ مصاريف إدارية وعمومية
(١٥٣,١٩٦)	(١٦٥,٤٩٥)	الإهلاك
(١,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٦٣٠,٠٠٠)	٢٥ إطفاء الإجارة المزجلة
(٣٧,٥٧٥,٥٦١)	(٣٩,٣٦٦,٥٧٣)	٢٨ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		إجمالي المصاريف
٤٠,١٤٨,٠١٨	٥٠,٧٩٦,٠١٢	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
(١٨,٥٤٢)	(١٠٣)	٢٧ ضريبة الدخل
٤٠,١٢٩,٤٧٦	٥٠,٧٩٥,٩٠٩	صافي الدخل بعد ضريبة الدخل
٠,١٥٧	٠,١٩٩	٣٥ ربحية السهم الأساسية والمخففة (ريال قطري لكل سهم)



تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

الإجمالي	المساهمون (الخصائر) المترابحة / الأرباح المحتجزة	حصة احتياطي من أرباح الشركات الزمنية	احتياطي القيمة العائلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
٤٧٧,١١٨,٧٥٣	(١٣,٥١٤,٨٢١)	-	(٦,٢٧٢,٩٥٦)	٧٥,٤٧٧	٢٤١,٥٥٢,٠٢٣	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠
١٦,٩٢٣,٢٤٥	-	١٢,٩٢٩,٢٧٠	٣,٩٩٣,٩٧٥	-	-	-
٤٩٤,٠٤١,٩٩٨	(١٣,٥١٤,٨٢١)	١٢,٩٢٩,٢٧٠	(٢,٢٧٨,٩٨١)	٧٥,٤٧٧	٢٤١,٥٥٢,٠٢٣	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠
٤٠,١٢٩,٤٧٦	٤٠,١٢٩,٤٧٦	-	-	-	-	-
٦,٨٨٥,٧١٥	-	-	٦,٨٨٥,٧١٥	-	-	-
-	(١,٠٣٦,٦٩٧)	١,٠٣٦,٦٩٧	-	-	-	-
-	(٤,٠٢٢,٧٣٠)	-	-	-	٤,٠٢٢,٧٣٠	-
(١,٠٠٣,٢٣٧)	(١,٠٠٣,٢٣٧)	-	-	-	-	-
(١٢,٧٦٣,٩٥١)	(١٢,٧٦٣,٩٥١)	-	-	-	-	-
٥٢٧,٢٩٠,٠٠١	٧,٧٨٨,٤٠٠	١٣,٩٦٥,٩٦٧	٤,٦٠٦,٧٣٤	٧٥,٤٧٧	٢٤٥,٥٧٤,٧٦٣	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠
٥٠,٧٩٥,٩٠٩	٥٠,٧٩٥,٩٠٩	-	-	-	-	-
(٧,٩٧٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٩٧٨,٨٠٠)	-	-	-
١,١٩١,٠٩٤	-	-	١,١٩١,٠٩٤	-	-	-
-	(٥,٠٥٨,٠٩٢)	٥,٠٥٨,٠٩٢	-	-	-	-
-	(٥,٥٥٨,٥٩٠)	-	-	-	٥,٥٥٨,٥٩٠	-
(١,٢٦٩,٨٩٨)	(١,٢٦٩,٨٩٨)	-	-	-	-	-
(١٩١,٤٥,٩٢٧)	(١٩١,٤٥,٩٢٧)	-	-	-	-	-
٥٥,٨٨٢,٣٧٩	٢٧,٥٥١,٤٤٢	١٩,٠٢٤,٠٥٩	(٢,١٨٠,٩٧٧)	٧٥,٤٧٧	٢٥١,١٣٢,٣٥٣	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١ إلى ٤٣ جزءًا من هذه البيانات المالية الموحدة.



شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري		الإيضاحات	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
٤٠,١٤٨,٠١٨	٥٠,٧٩٦,٠١٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٩٨٤,٥١٣	(٥,٧٣٦,٢١٤)		صافي الدخل قبل الضريبة للسنة
٤٣,١٣٢,٥٣١	٤٥,٠٥٩,٧٩٨		(عجز) / فائض حملة الوثائق للعام
تعديلات :-			
٦,٦٧١,٨٤٣	٦,٦٠٧,٠٧٢	١٣ و ١٢	اهلاك الممتلكات والمعدات والعقارات الاستثمارية
١٥٣,١٩٦	١٦٥,٤٩٥	٢٥	إطفاء تكلفة الإجازة المؤجلة
(٢,١٣٦,٣٧٩)	(٤,٢٧٠,١٢٩)		الدخل من الودائع
(٢,٧٤٥,٦١٩)	(٤,٤١٨,٠٠٧)		توزيعات الأرباح مستلمة
٨٤,٩٢٠	-		شطب ممتلكات قيد التطوير
(١٣,٣٥٥,٢٩٨)	(٣,٢٦٥,٩٤١)		صافي الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٩٨٧		الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٢٤٨,٧٨٧)		الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية
٦٥٤,٤٣٨	٨٦٠,٠٠٩	١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٧٥٤,٦٦٠	٣,٢٢٩,١٠٧	٧	خسارة انخفاض قيمة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤٣١,٦٦٢)	١,٧٢٦,٧٦٧		مخصص ذمم التكافل وإعادة التكافل
(٩,١٦٨,١٥٨)	(٧,٠٧٤,٩٣٣)		إيرادات الإيجار
(١,٢٨٦,٦٩٧)	(٧,٦٩٦,٦٦٩)	١٤	حصة في نتيجة شركات زميلة
٣٢,٣٢٧,٧٧٥	٣٠,٦٧٤,٧٦٩		ربح التشغيل قبل تغير رأس المال العامل
(٧٥٥,٣٣٦)	١,٢٨٥,٠٢٤		تغييرات في:
(٥,١١٦,٥٨٩)	(٢٣,٠٥٣,١٩٣)		أرصدة التكافل المدينة
٥٢,٠٤٧,٣٧٢	٣٠,٧٤٢,٧٩١		أرصدة إعادة التكافل المدينة
(٣,٣٠٢,٥٣٠)	٤,٣٢٢,٨٣١		موجودات عقد إعادة التكافل
(٢,٠٢٢,٦٠٢)	٥,٧٨٣,٦٦٣		العمولة المؤجلة
(٣٣,٧٠٢,٤٨٤)	(٢٠,٧٢١,٧٦٩)		الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى
٢٧,٠٨٢	(٣,٤٠٨,٠١٠)		مطلوبات عقود التكافل
٨٠٥,٩٤٧	٣,٧٠٨,٠٥٠		إيراد العمولات المؤجلة
(١٢,٥٧٩,٢٣٩)	١٣,٠٢٥,٥٦٧		الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٧,١٤٦,٨٥٣	(٣,٢٦٠,٨٦٨)		أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
٣٤,٨٧٦,٢٤٩	٣٩,١٠٨,٨٥٥		رصيد تكافل مستحق الدفع
(١٧٩,٦٥٥)	(٤٩٠,٤٧٣)	١٩	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٠,٣٠٧)	(١٨,٥٨٤)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
٣٤,٦٧٦,٢٨٧	٣٨,٥٩٩,٧٩٨		ضريبة الدخل - مدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦٩,٥٤٧,٤٢٠)	(٩٧,٣٩١,٤٧٨)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٩٨,٦١٦,٦٤٦	٤٩,٧٧٥,١٠٤		إضافات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	(٣,٠١١,٥٩٢)		متحصلات من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٢٥١,٩٧٥	٣,١٠٨,٦٤٢		إضافات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١,٥٠٥,٠٤٩)	(٢,٢١١,٤٣٥)	١٣	صافي المتحصلات من استرداد استثمار بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	١,٤٣٥,٥٠٠	١٢	اقتناء الممتلكات والمعدات
(٢٩٢,٢٠١)	-	١٢	متحصلات من بيع عقارات استثمارية
٢,١٣٦,٣٧٩	٤,٢٧٠,١٢٩		اقتناء عقارات استثمارية
٢,٧٤٥,٦١٩	٤,٤١٨,٠٠٧		الدخل من الودائع
٢٥٠,٠٠٠	٢,٦٣٨,٥٧٧		إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة
٩,١٦٨,١٥٨	٧,٠٧٤,٩٣٣		توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
(٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٠,٩٥٠,٠٠٠)		إيرادات الإيجار
(٤٧,١٧٥,٨٩٣)	(١٢٠,٨٤٣,٦١٣)		صافي الحركة في الودائع لأجل
			صافي النقد المستخدم في النشاط من أنشطة الاستثمار
(١١,٩٥٣,٢٨٩)	(١٧,٥٩٥,٦٦٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩,٨٨٠	(٨٥,٨٩٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين
(٢١٢,٢٠٠)	-	٢٥	الفائض الموزع على حملة الوثائق
(١٢,١٥٥,٦٠٩)	(١٧,٦٨١,٥٦٣)		سداد التزامات الإجازة
(٢٤,٦٥٥,٢١٥)	(٩٩,٩٢٥,٣٧٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٩٤,٦٣٣,٤٨٨	١٦٩,٩٧٨,٢٧٣		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٦٩,٩٧٨,٢٧٣	٧٠,٠٥٢,٨٩٥		النقد وما يعادل النقد في ١ يناير
			النقد وما يعادل النقد في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ١ إلى ٤٣ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

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

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

٢. أساس الإعداد

أ) فقرة الالتزام والإعداد

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

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

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

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

ب) البيانات المالية الرئيسية

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

ج) العملة الوظيفية والعملة العرضية

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

٢. أساس الإعداد (تابع)

(د) أساس القياس

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

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

٣. معايير وتفسيرات وتعديلات المحاسبة المنشورة ومعايير الإفصاح

المعايير الجديدة، والتفسيرات والتعديلات سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

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

(أ) معيار المحاسبة المالية ٣٧ : التقرير المالي للمؤسسات الوقفية

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ في عام ٢٠٢٠ الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية من قبل المؤسسات الوقفية ، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. ومن المتوقع أن يساهم تطبيق هذا المعيار الشامل بدوره في تحسين فعالية وكفاءة عمليات الأوقاف، وتعظيم الفوائد للمستفيدين وتشجيع المساءلة والإدارة السليمة. لم يكن لاعتماد هذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة .

(ب) معيار المحاسبة المالية ٣٨ "وعد وخيار وتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ "وعد وخيار وتحوط" في عام ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالوعد المتوافق مع الشريعة الإسلامية، ترتيبات الوعد (وعد) الخيار (خيار) والتحوط (تحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. تستخدم المؤسسات الوعد والخيار بأشكال مختلفة. بعضها مكمل لمعاملات أخرى، في حين أن القليل منها يستخدم كمنتجات أولية. يهدف هذا المعيار إلى توفير مبادئ محاسبية لكليهما، بالإضافة إلى معاملات تحوط التي تستند عادة إلى الوعد أو الخيار، أو سلسلة أو مزيج منهما. لم يكن لاعتماد هذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. معايير وتفسيرات وتعديلات المحاسبة المنشورة ومعايير الإفصاح (تابع)

معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

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

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ١ في عام ٢٠٢١. معيار المحاسبة المالية ١ المعدل يحل محل معيار المحاسبة المالية السابق ١ العرض والإفصاح في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم كحقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري مفعول هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

ب) معيار المحاسبة المالية ٣٩: " التقارير المالية للزكاة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٩ في عام ٢٠٢١. يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ بشأن "الزكاة" ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل مؤسسة مالية إسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات الغير ملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء. يسري مفعول هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يوجد التزام بدفع الزكاة على المجموعة.

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

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

د) معيار المحاسبة المالية ٤٣: " محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس"

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

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

(أ) أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق، في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها إذا، فقط إذا، كانت للمجموعة:

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

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

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

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

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) أساس التوحيد (تابع)

(٢) الحقوق غير المسيطرة

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

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

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

(٣) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

(ب) تحقق الإيرادات

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

إجمالي الاشتراكات

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

صافي مصاريف العمولة والعمولة المقدمة

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

رسوم الوكالة

يحق لصندوق المساهمين الحصول على رسوم إدارة سنوية ثابتة لمساهمات التكافل الممثلة خلال العام. يتم تقديم رسوم الوكالة للمساهمين بمعدل ٢٦٪ من إجمالي المساهمة المكتتية (باستثناء ١٠٠٪ من إجمالي المساهمة المكتتية من وجهة الأعمال) على النحو الذي وافقت عليه الهيئة الشرعية في اجتماعها بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢، ٢١٪ (٢٠٢١) من يناير ٢٠٢١ إلى أبريل ٢٠٢١ و ٢٦٪ من مايو إلى ديسمبر (٢٠٢١).

حصة المضاربة

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

توزيعات الأرباح

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

إيرادات الإيجار

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

الدخل من الودائع

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) حصة إعادة التكافل من الاشتراكات

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

د) المطالبات

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

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

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

هـ) العمولة / العمولة المؤجلة

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

و) احتياطي المخاطر غير المنتهية (اشترراكات غير مكتسبة)

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

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

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

ز) المخصصات

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) المخصصات (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ح) الفائض في صندوق حملة الوثائق

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط) ذم التكافل المدينة

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

يتم تقدير مخصص انخفاض قيمة ذم التكافل المدينة على أساس منتظم بعد تحليل الذم المدينة حسب أعمارها.

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

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

ي) موجودات إعادة التكافل

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

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

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

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك) الاستثمار في الأوراق المالية

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

التصنيف

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

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

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

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

(١) التكلفة المطفأة

يقاس الاستثمار بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

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

(٢) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

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

(٣) القيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

تصنيف غير قابل للتقاضي عند الاعتراف الأولي

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

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

الاعتراف وإلغاء الاعتراف

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك) الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

القياس

أ) الاعتراف الأولي

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

ب) القياس اللاحق

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

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

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

أساسيات القياس

قياس التكلفة المطفاة

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

قياس القيمة العادلة

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

ل) الموجودات المالية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الموجودات المالية (تابع)

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

(١) النقد وما يعادل النقد

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

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

(١) المبالغ المستحقة القبض؛ و

(٢) الانكشافات خارج الميزانية العمومية؛

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

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

نهج خسائر الائتمان

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

خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ل) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

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

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

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

نهج انخفاض القيمة

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

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

٣) التغيير في التقدير والعكس

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

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

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

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

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

٤) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

٥) المقاصة

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) العقارات الاستثمارية

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

تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض. تتضمن تكلفة الممتلكات جميع التكاليف المنسوبة مباشرة بما في ذلك تكاليف الاقتراض التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى إنشاء الموجودات وتستثنى تكلفة الخدمة اليومية للعقار الاستثماري.

يتم احتساب استهلاك المباني على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٢٠ سنة.

يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام لقطع الأراضي التي تستخدمها المجموعة بشكل أساسي لكسب إيرادات الإيجار على مدى ٤٠ سنة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية المبلغ المقدر الممكن استرداده، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم استبعاد بند العقار الاستثماري عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم تضمين أي مكسب أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجود في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها استبعاد الموجود.

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

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

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

(س) الممتلكات والمعدات

الاعتراف والقياس

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

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

التكاليف اللاحقة

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

الإهلاك

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س) الممتلكات والمعدات (تابع)

ربح أو (خسائر) عند الاستبعاد

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

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

إعادة التصنيف إلى العقار الاستثماري

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

ع) موجودات حق الاستخدام

الاعتراف والقياس

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

القياس اللاحق

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

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

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

الغاء الاعتراف

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

ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ف) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

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

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

ص) المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل المصاريف العمومية والإدارية على بيان الدخل الموحد للمساهمين.

ق) العملات الأجنبية

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

ر) القيم العادلة

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في الإيضاح ٧.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في الإيضاح ٧.
- الإفصاحات الكمية للسلسلة الهرمي لقياس القيمة العادلة في الإيضاح ٣٧.
- إفصاحات لطرق التقييم والتقدير والافتراضات الهامة في الإيضاح ٣٧.

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ر) القيم العادلة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الصناديق المدارة

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

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة

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

السندات وأدوات الدين المسعرة

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ر) القيم العادلة (تابع)

الموجودات غير المالية

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

ش) ضريبة الدخل

ضريبة الدخل

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

الضريبة الحالية

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

الضريبة المؤجلة

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

لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ت) إجارة

المجموعة كمستأجر: (تأجير تشغيلي)

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

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

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

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

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

تتكون مدفوعات الإجارة المدرجة في قياس التزام الإجارة مما يلي:

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

الإجارة والإجارة قصيرة الأجل للموجودات منخفضة القيمة

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

إجارة - المجموعة كمستأجر: (تأجير تمويلي)

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ث) الربحية لكل سهم

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

خ) قطاع التقارير

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

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

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

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

ذ) صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

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

ض) توزيع الأرباح

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

ط) هيئة الرقابة الشرعية

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

غ) الاحتياطي العام

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) الاحتياطي القانوني

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

ب) حصة في أرباح شركات زميلة

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

٥. الأحكام والمصادر الرئيسية لتقدير عدم التأكد

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

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

- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- انخفاض قيمة الاشتراكات المستحقة

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

- المطالبات بموجب عقود التكافل

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

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

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

- اختيار كفاية المسؤولية

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

- مبدأ الاستمرارية

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

- انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

٦. النقد وما يعادل النقد

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		حملة الوثائق
-	٤٧,٣٠٠,٠٠٠	الودائع الاستثمارية (البنوك الإسلامية) (١)
٦٧,٦٥٦,٧١٤	٢٣,٥٠٩,٦١٧	حسابات تحت الطلب (البنوك الإسلامية) (٢)
٦,٠١٨,٧٣٠	٢,٠٥١,٨٢٧	حسابات جارية (البنوك الإسلامية) (٣)
٧٣,٦٧٥,٤٤٤	٧٢,٨٦١,٤٤٤	الإجمالي
		المساهمون
١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	النقد في اليد
٩٠,١٠٠,٠٠٠	١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	الودائع الاستثمارية (البنوك الإسلامية) (١)
٤٥,٥٤٠,١٨٤	٩,٠٩٤,٣٤٧	حسابات تحت الطلب (البنوك الإسلامية) (٢)
٥٠,٧٥٢,٦٤٥	٣٥,٣٩٦,١٠٤	حسابات جارية (البنوك الإسلامية) (٣)
١٨٦,٤٠٢,٨٢٩	١٧٨,٢٤١,٤٥١	الإجمالي
٢٦٠,٠٧٨,٢٧٣	٢٥١,١٠٢,٨٩٥	النقد وما يعادل النقد في بيان المركز المالي الموحد
(٩٠,١٠٠,٠٠٠)	(١٨١,٠٥٠,٠٠٠)	مخصوصاً منه: الودائع التي يزيد تاريخ استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١٦٩,٩٧٨,٢٧٣	٧٠,٠٥٢,٨٩٥	النقد وما في حكمه في بيان التدفقات النقدية الموحد

٦. النقد و ما يعادل النقد (تابع)

- (١) تحقق الودائع الاستثمارية ربخاً بمعدلات تتراوح من ١,٦٥٪ إلى ٥,٧٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٩٪ إلى ١,٢٪).
- (٢) تحقق حسابات تحت الطلب ربخاً بمعدلات تتراوح من ٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٢٥٪ إلى ٠,٧٥٪).
- (٣) المدرجة في الحسابات الجارية حسابات بنكية غير إسلامية تستخدم لمساهمات حملة الوثائق المدفوعة بواسطة بطاقات الائتمان.
- (٤) تشمل الودائع الاستثمارية الودائع المحتفظ بها في البنوك الإسلامية والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٧. الاستثمارات المالية

أ) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٣٥,١٢٨,٣٨٠	١٨,٠٣٩,٧٧٩	٥١,٦٣٤,٨٧٠	١٦,٦٦٩,٤٦٠	استثمارات مدرجة (١)
١,١٣٨,٥٨٥	٥٦٩,٢٩٢	١,٠٧٢,٣١٠	٥٣٦,١٥٤	أسهم الحقوق الملكية المحلية *
-	-	٣٠,٩٩١,٦١٩	-	أسهم الحقوق الملكية الأجنبية
٣٦,٢٦٦,٩٦٥	١٨,٦٠٩,٠٧١	٨٣,٦٩٨,٧٩٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	استثمارات أخرى في الأسهم
				الإجمالي (١)
٢٦,٥٧٧,١٣٩	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	استثمارات غير مدرجة (٢)
-	-	-	-	أسهم الحقوق الملكية المحلية
٢٦,٥٧٧,١٣٩	-	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	أسهم الحقوق الملكية الأجنبية
				الإجمالي (٢)
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (١ + ٢)

- (١) تتكون الاستثمارات المدرجة بشكل رئيسي من أوراق مالية مدرجة في بورصة قطر.
- (٢) تمثل الاستثمارات غير المدرجة استثمارات في شركات تكون فيها المجموعة مساهماً مؤسساً.

* تتكون الاستثمارات في حقوق الملكية من استثمارات مساهمين مدرجة بمبلغ ١,٧٦٠,٠٠٠ ريال قطري مجمدة وبالتالي لا يمكن التصرف فيها على الفور.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٧. الاستثمارات المالية (تابع)

(أ) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٨٠,٠٨٩,٤٧٥	١٧,٢٢٨,٠٩٤	٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	الرصيد في ١ يناير
٦٨,١٨٢,١٥٧	١,٣٦٥,٢٦٣	٩٧,٣٩١,٤٧٨	-	الإضافات
(٨٣,٢٧٦,٨٤٣)	(١,٩٨٤,٥٠٥)	(٤٦,٥٨١,٧٣٦)	(٢٤,٤٧٧)	استيعادات
(٩,٠٣٦,٤٠٠)	(١,٧١٨,٢٦٠)	(٣,٢٢٩,١٠٧)	-	انخفاض القيمة
٦,٨٨٥,٧١٥	٣,٧١٨,٤٧٩	(٧,٩٧٨,٨٠٠)	(١,٣٧٨,٩٨٠)	التغيرات في القيمة العادلة
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر (الإيضاح ١)

الإيضاح ١:

يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٦٢,٨٤٤,١٠٤	١٨,٦٠٩,٠٧١	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٧,٢٠٥,٦١٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم عرض الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	الاستثمارات (١)

(١) يشكل هذا استثمارًا في الصكوك الأجنبية وصناديق الاستثمار التي تديرها استثمار-كيو. تم استرداد الصكوك الأجنبية خلال العام، في حين حدد صندوق الاستثمار المدار من قبل كيو إنفست إس كيو إن معدل فائدة بنسبة ٧٪ سنويًا (٢٠٢١: ٧٪ سنويًا) ومن المقرر أن تستحق في أكتوبر ٢٠٢٤.

فيما يلي حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٧,٣٠٠,٠٠٠	١,٢٥١,٩٧٥	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	٣,٠١١,٥٩٢	-	الإضافات خلال العام
-	(١,٢٥١,٩٧٥)	(٣,٠١١,٥٩٢)	-	عمليات الاسترداد خلال العام
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٨. أرصدة التكافل المدينة

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٥٥,٨٤٠	٥٩,٩٥٠,٨١٦	٥٥,٨٤٠	٥٦,٧٢٤,٥٦٠	تجاري
٢,٤٠٠	٩٠٩,٣٧٨	٢,٤٠٠	٨٣٢,٧٥٠	افراد
-	٤٦٦,٩٥٣	-	١,٠٠١,٢٠٩	حكومي
٥٨,٢٤٠	٦١,٣٢٧,١٤٧	٥٥,٨٤٠	٥٨,٥٥٨,٥١٩	
-	(٢,٣٥٦,٢٢٨)	-	(٢,٥٩٩,٣٩١)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٨,٢٤٠	٥٨,٩٧٠,٩١٩	٥٨,٢٤٠	٥٥,٩٥٩,١٢٨	في ٣١ ديسمبر

تتكون ذمم التكافل من عدد كبير من العملاء بشكل رئيسي داخل دولة قطر. تمثل أربع شركات ٢٩٪ من الذمم المدينة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٥٪).

تشمل ذمم التكافل المدينة أرصدة بمبلغ ٦٣٧,٨٥١ ريال قطري وهي مستحقة من أطراف ذات علاقة. (الإيضاح ٣٢ (ب))

٢٠٢١	٢٠٢٢	الاعمار:
٢٥,٨١٢,٧٤٧	٢٢,٩٩٩,٩٧٣	٦٠-٠ يوماً
١٤,٨٦٦,٦٤٦	١٧,٩٩٥,٩٤٣	١٢٠-٦١ يوماً
٧,٦٣٥,٥٨٠	٥,٦٩٥,٨١٥	١٨٠-١٢١ يوماً
٩,٧٢٦,١٠٥	٧,١٧٥,٨٥٦	٣٦٥-١٨١ يوماً
٣,٣٤٤,٣٠٩	٤,٧٤٩,١٧٢	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٦١,٣٨٥,٣٨٧	٥٨,٦١٦,٧٥٩	الإجمالي

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

الحركة على مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الرصيد في ١ يناير
١,٥٣٦,٣٢٣	٢,٣٥٦,٢٢٨	المكون خلال السنة
٨١٩,٩٠٥	٢٤٣,١٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٣٥٦,٢٢٨	٢,٥٩٩,٣٩١	

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٩. أرصدة إعادة التكافل المدينة

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٢٤٦,٢١١	٣٣,٠٦٠,٣٦٢	٢٤٦,٢١١	٥٩,١٨٦,٣٧٥	معيدي التأمين المحليون
٩٦,٩٨٥	٩,٤١٥,٥١٨	٩٦,٩٨٥	٦,٨١٥,٥٠٩	معيدي التأمين الأجانب
٣٤٣,١٩٦	٤٢,٤٧٥,٨٨٠	٣٤٣,١٩٦	٦٦,٠٠١,٨٨٤	
(٢٠٦,٣٨٨)	(١,٥٥١,٦٤٩)	(٢٠٦,٣٨٨)	(٢,٠٢٤,٤٦٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٣٦,٨٠٨	٤٠,٩٢٤,٢٣١	١٣٦,٨٠٨	٦٣,٩٧٧,٤٢٤	في ٣١ ديسمبر
				الحركة على مخصص أرصدة إعادة التكافل المدينة كما يلي:
٢٠٢١	٢٠٢٢			
٤,٨٥٢,٨٩٤	١,٧٥٨,٠٣٧			الرصيد في ١ يناير
(٣,٠٩٤,٨٥٧)	٤٧٢,٨١١			المكون/ (عكس) خلال السنة
١,٧٥٨,٠٣٧	٢,٢٣٠,٨٤٨			الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٠. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٤٠٠,٠٠٠	١١٦,١٠٤,٩٩٧	٤٠٠,٠٠٠	٩٦,٢٩٧,٧٤٧	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
-	٤٦,٣٨٣,٠٠٠	-	٤٧,٠٠٢,٦٣٠	مطالبات تحت التسوية
-	١٢٨,١٨٨,٢٠٠	-	١٢٦,٦٥٤,٠٥١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	٨,٥٠٥,٧٩٢	-	٥,٠٩٧,٧٨٢	والاحتياطيات الفنية الأخرى
٤٠٠,٠٠٠	٢٩٩,١٨١,٩٨٩	٤٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٥٢,٢١٠	الاشترابات غير المكتسبة والاحتياطيات
				الحسابية
				العمولات المؤجلة
				الإجمالي
٣٩٨,٧٢١	٨١,٤٧٨,٣٥٩	٣٩٨,٧٢١	٥٨,٣٦١,٨٤٥	حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل
-	٢٨,٩٢٦,٨٩٦	-	٢٧,٢٢١,٧٨٨	مطالبات تحت التسوية
-	٥١,٧٠٣,٢٧٠	-	٤٥,٧٨٢,١٠١	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	١١,٩٤٦,٣٨٢	-	٧,٦١٣,٥٥١	والاحتياطيات الفنية الأخرى
٣٩٨,٧٢١	١٧٤,٠٥٤,٩٠٧	٣٩٨,٧٢١	١٣٨,٩٧٩,٢٨٥	الاشترابات غير المكتسبة والاحتياطيات
				الحسابية
				العمولات المؤجلة
				الإجمالي
١,٢٧٩	٣٤,٦٢٦,٦٣٨	١,٢٧٩	٣٧,٩٣٥,٩٠٢	صافي مطلوبات التكافل
-	١٧,٤٥٦,١٠٤	-	١٩,٧٨٠,٨٤٢	مطالبات تحت التسوية
-	٧٦,٤٨٤,٩٣٠	-	٨٠,٨٧١,٩٥٠	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	(٣,٤٤٠,٥٩٠)	-	(٢,٥١٥,٧٦٩)	والاحتياطيات الفنية الأخرى
١,٢٧٩	١٢٥,١٢٧,٠٨٢	١,٢٧٩	١٣٦,٠٧٢,٩٢٥	الاشترابات غير المكتسبة والاحتياطيات
				الحسابية
				العمولات المؤجلة
				الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

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

١٠١. الحركة في موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المساهمون		حصة الوثائق	
صافي	موجودات عقد إعادة التكافل	مطلوبات التكافل الإجمالية	صافي
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٣٤,٦٦٦,٦٣٨
-	-	-	٧٦,٤٨٤,٩٣٠
-	-	-	١٧,٤٥٦,١٠٤
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٢٨,٥٦٧,٦٧٢
-	-	-	٢٣,٠٩٠,٢٦٤
-	-	-	٤,٣٨٧,٠٢٠
-	-	-	٢,٣٢٤,٧٣٨
-	-	-	١٠٠,٢١٠,٢٢٢
-	-	-	(٢٣,١١٦,٥١٤)
-	-	-	(٥,٩٢١,٦٦٩)
-	-	-	(١,٧٠٥,١٠٨)
-	-	-	(٣٠,٧٤٢,٧٩١)
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٣٧,٩٢٥,٩٠٢
-	-	-	٨٠,٨٧١,٩٥٠
-	-	-	١٩,٧٨٠,٨٤٢
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	١٣٨,٥٨٨,٦٩٤
-	-	-	١١٦,١٠٤,٩٩٧
-	-	-	١٢٨,١٨٨,٢٠٠
-	-	-	٤٦,٣٨٣,٠٠٠
-	-	-	٢٩,٠٦٦,١٩٧
-	-	-	(١٩,٨٠٧,٢٥٠)
-	-	-	(١,٥٣٤,١٤٩)
-	-	-	٦١٩,٦٣٠
-	-	-	(٢٠,٧٢١,٧٦٩)
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٩٦,٢٩٧,٧٤٧
-	-	-	١٢٦,٦٥٤,٠٥١
-	-	-	٤٧,٠٠٢,٦٣٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٤٠٠,٠٠٠	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨

في ١ يناير

المطلوبات المبلغ عنها (أ)

الإشترابات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)

مطلوبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)

الإجمالي

الحركة خلال الفترة / السنة

المطلوبات المبلغ عنها (أ)

الإشترابات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)

مطلوبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)

الإجمالي

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المطلوبات المبلغ عنها (أ)

الإشترابات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)

مطلوبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)

الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المساهمون		حملة الوثائق	
صافي	موجودات عقود إعادة التكافل	صافي	مطلوبات التكافل الإجمالية
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٣٠,٨١١,٤٥	١٥٢,٥٦٦,٩٥٤
-	-	٦٢,٥٦٦,٦٨٥	١٢٢,٨٦٤,٩٧٤
-	-	١٧,٣٠٥,٠٥٤	٤٨,٩٤٦,٧٥٣
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	١١٠,٢٢٢,٧٨٤	٣٢٤,٣٧٨,٦٨١
-	-	٣,٧٦٥,٥٩٣	(٣٦,٤٦١,٩٥٧)
-	-	١٤,٤٢٨,٢٤٥	٥,٣٢٣,٢٢٦
-	-	١٥١,٠٥٠	(٢,٥٦٣,٧٥٣)
-	-	١٨,٣٤٤,٨٨٨	(٣٣,٧٠٢,٤٧٤)
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	٣٤,٦٢٦,٦٢٨	١١٦,١٠٤,٩٩٧
-	-	٧٦,٤٨٤,٩٣٠	١٢٨,١٨٨,٢٠٠
-	-	١٧,٤٥٦,١٠٤	٤٦,٣٨٣,٠٠٠
١,٢٧٩	٣٩٨,٧٢١	١٢٨,٥٦٧,٦٦٢	٢٩٠,٦٧٦,١٩٧

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

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

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المطلوبات المبلغ عنها (أ)
الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية (ب)
مطلوبات غير مبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى (أ)
الإجمالي

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

١.٠ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

١.٠١ الحركة في موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
صافي	إجمالي	صافي	إجمالي
٣٠,٨٦٢,٣٢٤	١٥٢,٩٦٦,٩٥٤	٣٤,٦٢٧,٩١٧	١١٦,٥٠٤,٩٩٧
١٧,٣٠٥,٥٥٤	٤٨,٩٤٦,٧٥٣	١٧,٤٥٦,١٠٤	٤٦,٣٨٢,٥٠٠
٤٨,١٦٧,٣٧٨	٢٠١,٩١٣,٧٠٧	٥٢,٠٨٤,٥٢١	١٦٢,٨٨٧,٩٩٧
٣,٧٦٥,٥٩٣	(٣٦,٤٦١,٩٥٧)	٣,٣٠٩,٢٦٤	(١٩,٨٠٧,٢٥٠)
١٥١,٥٠٠	(٢,٥٦٣,٧٥٣)	٢,٣٢٤,٧٣٨	٦١٩,٦٣٠
٥٢,٠٨٤,٥٢١	١٦٢,٨٨٧,٩٩٧	٥٧,٧١٨,٠٢٣	١٤٣,٧٠٠,٣٧٧

في ١ يناير
المطلوبات
مطلوبات غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
مطلوبات التكافل المدفوعة خلال العام
تم تكديدها خلال العام
في ٣١ ديسمبر

تحليل المطلوبات تحت التسوية والمطلوبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والمخصصات الأخرى لحملة الوثائق والمساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
صافي	إجمالي	صافي	إجمالي
٣٤,٦٢٧,٩١٧	١١٦,٥٠٤,٩٩٧	٣٧,٩٣٧,١٨١	٩٦,٦٩٧,٧٤٧
١٧,٤٥٦,١٠٤	٤٦,٣٨٢,٥٠٠	١٩,٧٨٠,٨٤٢	٤٧,٠٠٢,٦٣٠
٥٢,٠٨٤,٥٢١	١٦٢,٨٨٧,٩٩٧	٥٧,٧١٨,٠٢٣	١٤٣,٧٠٠,٣٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
٥٨,٧٦٠,٥٦٦	٥٨,٧٦٠,٥٦٦
٢٧,٢٢١,٧٨٨	٢٧,٢٢١,٧٨٨
٨٥,٩٨٢,٣٥٤	٨٥,٩٨٢,٣٥٤

المطلوبات
مطلوبات غير المبلغ عنها والاحتياطيات الأخرى
في ٣١ ديسمبر

(ب) تحليل الاشتراكات غير المكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
صافي	مطلوبات عقود التكافل	صافي	مطلوبات عقود التكافل
٦٢,٥٦٦,٦٨٥	١٢٢,٨٦٤,٩٧٤	٧٦,٤٨٤,٩٣٠	١٢٨,١٨٨,٢٠٠
١٤٨,٨٦٩,٧٦٩	٣٠١,٧٦٢,٨٨٨	١٦٥,١٦٦,٩٠١	٣١٨,٩٩٩,٧١٣
(١٣٤,٤٤١,٥٢٤)	(٢٩٦,٤٣٩,٦٢٢)	(١٦٠,٧٧٩,٨٨١)	(٣٢٠,٥٣٣,٨١٢)
٧٦,٤٨٤,٩٣٠	١٢٨,١٨٨,٢٠٠	٨٠,٨٧١,٩٥٠	١٢٦,٦٥٤,٥٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حصة معيدي التأمين	حصة معيدي التأمين
٦٠,٨٠٨,٢٨٩	٥١,٧٠٣,٢٧٠
١٥٢,٨٩٣,١١٩	١٥٢,٨٣٢,٨١٢
(١٦١,٩٩٨,١٣٨)	(١٥٥,٧٥٣,٩٨١)
٥١,٧٠٣,٢٧٠	٤٥,٧٨٢,١٠١

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

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

١٠-٢. جدول تطور المطالبات

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

جدول تطور المطالبات - ٢٠٢٢

الإجمالي	عام الحادث				
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨ وما قبل
	٨٠,٥٧٨,٩٨٣	٧٧,٥٢٤,٠٥١	٤٤,٤٧٧,٣١٥	٦٥,٣٨٩,٨٧٨	٦٧٣,٩٢٩,٧٧٧
	٣٣,٩٧٣,٢٣٣	٣٣,٩٧٣,٢٣٣	٢٦,٩٨١,١٩٢	٤٤,٤٠٩,٧٧٧	٦٦,٣٥٠,٢٥٢
			٨,٠٦٢,٧٤٠	٧,٠٢٧,٥٨٨	٥٢,٧٥٩,٩٠٨
				٤,٥٠٢,٦٢٤	١٨,١١٩,١٤٠
					٥,٨٧١,٤٤٩
	(١,٢٠٩,٩١٧,٩٠٧)	(١١١,٤٥٧,٢٨٤)	(٧٩,٥٢١,٢٤٧)	(١٢١,٣٢٩,٨٦٧)	(٨١٧,٠٣٠,٥٢٦)
١,٣٥٣,١١٨,٢٨٤	١٥٤,٩٥٨,٨٣١	١٣١,٤٤٤,٠٨٨	٩٦,٠٦٤,٤٥٦	١٣١,٣٧٨,٦١٤	٨٣٩,٧٧٢,٢٩٥
١٤٣,٧٠٠,٣٧٧	٧٤,٣٧٩,٨٤٨	١٩,٩٨٦,٨٠٤	١٦,٥٤٣,٢٠٩	١٠,٠٤٨,٧٤٧	٢٢,٧٤١,٧٦٩

الإجمالي	عام الحادث				
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧ وما قبل
	٧٧,٥٣٤,٠٥١	٤٤,٤٧٧,٣١٥	٦٥,٣٨٩,٨٧٨	٦١,٧٦٠,٧٥٣	٥٥٤,٨٣٦,٠٦٨
	٢٦,٩٨١,١٩٢	٢٦,٩٨١,١٩٢	٤٤,٤٠٩,٧٧٧	٥٢,٣٢٧,٨٠٥	٥٧,٣٢٢,٩٥٦
			٧,٠٢٧,٥٨٨	٣٨,٤٦٤,٧٧٨	١٤٠,٢٢,٤٤٧
				١٣,٢٧٠,٢٤١	١٤,٢٩٥,١٣١
					٤,٨٤٨,٩٠٠
	(٧٧,٥٣٤,٠٥١)	(٧١,٤٥٨,٥٠٧)	(١١٦,٨٢٧,٢٤٣)	(١٦٥,٨٢٣,٥٧٧)	(٦٤٥,٣٣٥,٥٠٢)
١,٢٣٩,٨٦٦,٨٧٧	١٤٣,٨٢٢,٧٧٦	١٠١,٤٧٥,٣٦٦	١٣٧,١٩٦,٥٠٩	١٩٦,١٢٧,٥٤٢	٦٦١,٢٤٨,٦٨٤
١٦٢,٨٨٧,٩٩٧	٦٦,٢٨٨,٧٢٥	٣٠,٠١٦,٨٥٩	٢٠,٣٦٥,٢٦٦	٣٠,٣٠٣,٩٦٥	١٥٩,٩١٣,١٨٢

تقدير المطالبات التراكمية

في نهاية العام الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد أربعة سنوات

المدفوعات التراكمية حتى الآن

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

إجمالي المطالبات المتراكمة المعترف بها في بيان

المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جدول تطور المطالبات - ٢٠٢١

تقدير المطالبات التراكمية

في نهاية العام الحادث

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد أربعة سنوات

المدفوعات التراكمية حتى الآن

التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة

إجمالي المطالبات المتراكمة المعترف بها في بيان

المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

١١. الذمم المدينة الأخرى والمدفوعات المقدمة

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٢٩٩,٤٦٩	٥,٩٠٠,٤١٩	٢٩٨,١١٩	٣,٤٨٦,٠٦٩	الودائع القابلة للاسترداد
١,٣٦٥	٧٣٦,٨٩٠		٣٨٤,٠٦٦	سلف الموظفين
٢,٢٩٧,٥٧٢	٢٥٢,٩٢٠	٩٣٥,٧٢٤	٢٢٧,٩٢٠	السلف والمدفوعات المسبقة
٤٢٦,٩٤٩	-	١,٠٨٥,١٢٥	٢٦٧,١٩٤	الإيرادات المستحقة
١,٨٢٧,٦٧٥	٧,٥٠٤,١٣١	١,٦٣١,٦٢٦	١١,٧١٠,٦٢٤	قضايا قيد التحصيل
٨٥,٥٨٣,٥٠١	٣,٨٨٨,٨٦٨	٨١,٣٥١,٩٦٩	١,٠٧٨,٢٦٨	ذمم أخرى (١)
٩٠,٤٣٦,٥٣١	١٨,٢٨٣,٢٢٨	٨٥,٣٠٢,٥٦٣	١٧,١٥٤,١٤١	
(٧٩,٠٤٦,٥٤٠)	(٢,٩٤٠,٥٣٤)	(٧٩,٠٤٦,٥٤٠)	(٢,٤٦١,١٤٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١١,٣٨٩,٩٩١	١٥,٣٤٢,٦٩٤	٦,٢٥٦,٠٢٣	١٤,٦٩٢,٩٩٩	في ٣١ ديسمبر

(١) يتضمن المساهمون ذمم مدينة أخرى مبلغ ٧٦ مليون ريال قطري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٦ مليون ريال قطري) وهو ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة. تم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بقيمة ٧٦ مليون ريال قطري في عام ٢٠٢٠.

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٠,١٤٣,٧٨٤	٨١,٩٨٧,٠٧٤	الرصيد في ١ يناير
١,٨٤٣,٢٩٠	(٤٧٩,٣٩٢)	(عكس) المكون خلال السنة
٨١,٩٨٧,٠٧٤	٨١,٥٠٧,٦٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٢. العقارات الاستثمارية

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

حملة الوثائق (أ)			
الإجمالي	المباني	الأراضي	
			التكلفة:
٣٥,٢٣٧,٦١٧	١٧,٨٨٥,٠٧٧	١٧,٣٥٢,٥٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٥,٢٣٧,٦١٧	١٧,٨٨٥,٠٧٧	١٧,٣٥٢,٥٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الإهلاك المتراكم:
٤,٧٩٤,٧٢٤	٤,٧٩٤,٧٢٤	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨٧٢,٥٠٤	٨٧٢,٥٠٤	-	الإهلاك للسنة
٥,٦٦٧,٢٢٨	٥,٦٦٧,٢٢٨	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٧٢,٥٠٤	٨٧٢,٥٠٤	-	الإهلاك للسنة
٦,٥٣٩,٧٣٢	٦,٥٣٩,٧٣٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			القيمة الدفترية
٢٩,٥٧٠,٣٨٩	١٢,٢١٧,٨٤٩	١٧,٣٥٢,٥٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨,٦٩٧,٨٨٥	١١,٣٤٥,٣٤٥	١٧,٣٥٢,٥٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

١٢. العقارات الاستثمارية (تابع)

(ب) المساهمون

الإجمالي	المباني	الأراضي	حق استخدام موجودات - الأراضي	التكلفة:
٢٢٠,٧٤٨,٨٢٢	٧٣,٠٤٧,٧٩٤	١٤٧,٧٠١,٠٢٨	-	الرصيد في ١ يناير ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠,٢٩٢,٢٠١	-	٤٠,٢٩٢,٢٠١	-	الإضافات خلال العام (٢)
٢١,٣٨٤,١٨٣	١٥,١٣٢,٦٨٣	٦,٢٥١,٥٠٠	-	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٣) (١)
-	-	(٣٠,٥٠٠,٠٠٠)	٣٠,٥٠٠,٠٠٠	نقل إلى موجودات حق الاستخدام
٤,٢٩٠,٤٨١	-	-	٤,٢٩٠,٤٨١	إضافة إلى موجودات حق الاستخدام (٢)
٢٨٦,٧١٥,٦٨٧	٨٨,١٨٠,٤٧٧	١٦٣,٧٤٤,٧٢٩	٣٤,٧٩٠,٤٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١,٩٧٤,٠٥٦)	(١,٩٧٤,٠٥٦)	-	-	الاستبعاد خلال العام
٢٨٤,٧٤١,٦٣١	٨٦,٢٠٦,٤٢١	١٦٣,٧٤٤,٧٢٩	٣٤,٧٩٠,٤٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥,٧١٧,٤٧٩	٢٥,٧١٧,٤٧٩	-	-	الإهلاك المتراكم:
٤,٧٠٤,٥٣٩	٣,٨٣٤,٧٧٧	-	٨٦٩,٧٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٢,٥٢٩,٠٨٩	١٢,٥٢٩,٠٨٩	-	-	الإهلاك
٤٢,٩٥١,١٠٧	٤٢,٠٨١,٣٤٥	-	٨٦٩,٧٦٢	التحويل من الموجودات الثابتة
٤,٧٠٤,٥٤١	٣,٨٣٤,٧٧٩	-	٨٦٩,٧٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٧٨٧,٣٤٣)	(٧٨٧,٣٤٣)	-	-	الإهلاك
٤٦,٨٦٨,٣٠٥	٤٥,١٢٨,٧٨١	-	١,٧٣٩,٥٢٤	التحويل من الموجودات الثابتة
٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	٤٦,٠٩٩,١٣٢	١٦٣,٧٤٤,٧٢٩	٣٣,٩٢٠,٧١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣٧,٨٧٣,٣٢٦	٤١,٠٧٧,٦٤٠	١٦٣,٧٤٤,٧٢٩	٣٣,٠٥٠,٩٥٧	القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(١) خلال عام ٢٠٢١، قامت المجموعة بتحويل أرض ومخزن من موجودات ثابتة إلى عقارات استثمارية بمبلغ ١٥,١٣٢,٦٨٣ ريال قطري بسبب تغيير الاستخدام.

(٢) قامت المجموعة بتأجير ثلاثة أراضٍ في منطقة صناعية تم تأجيرها لاحقاً لأطراف ثالثة على المدى القصير. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة البالغة ٢٧٦ مليون ريال قطري من قبل مثن خارجي ومستقل يتمتع بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن بموجبه تبادل الموجودات بين البائع والمطلع والراغب في الشراء والبائع الراغب في الحصول على المعرفة في معاملة تجارية بحتة في تاريخ التقييم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة العادلة في تاريخ التقييم ٢٧٧ مليون ريال قطري.

١٣. الممتلكات والمعدات
(أ) حملة الوثائق

الإجمالي	أجهزة حاسوب	التكلفة:
٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٧٧٧,٦٢٨	٢,٧٧٧,٦٢٨	الإهلاك المتراكم:
-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	القيمة الدفترية
-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

١٣. الممتلكات والمعدات (تابع)

(أ) المساهمون

الإجمالي	أعمال قيد التنفيذ	المركبات	الأثاث والتجهيزات	الكمبيوتر والمعدات	المباني	أرض
٣٨,٧٣٣,٢٨٥	٨١,٩٨٩	٥٠٣,٠٠٠	٩,٠٧١,٩٢١	٧,٧٧٤,١٨١	١٥,٠٥٠,٦٩٤	٦,٢٥١,٥٠٠
١,٥٠٥,٠٤٩	-	-	١,١١٧,٨٦٤	٣٨٧,١٨٥	-	-
(٢١,٣٨٤,١٨٣)	(٨١,٩٨٩)	-	-	-	(١٥,٠٥٠,٦٩٤)	(٦,٢٥١,٥٠٠)
١٨,٨٥٤,١٥١	-	٥٠٣,٠٠٠	١,٠١٩,٧٨٥	٨,١٦١,٣٦٦	-	-
٢,٢١١,٤٣٥	-	-	١٨٥,١٥١	٢,٠٢٦,٢٨٤	-	-
(١١٩,٦٤٩)	-	-	(١١٩,٦٤٩)	-	-	-
٢٠,٩٤٥,٩٣٧	-	٥٠٣,٠٠٠	١,٠٣٥,٢٨٧	١٠,١٨٧,٦٥٠	-	-
٢٧,٣١٢,٥٦٦	٨١,٩٨٩	٧٤,٥١٥	٨,٨٢٥,٧١٤	٥,٨٨٣,٢٤٨	١٢,٤٤٧,١٠٠	-
١,٠٩٤,٨٠٠	-	١٠٠,٦٠٠	٥٨٣,٠٧٣	٤١١,١٢٧	-	-
(١٢,٥٢٩,٠٨٩)	(٨١,٩٨٩)	-	-	-	(١٢,٤٤٧,١٠٠)	-
١٥,٨٧٨,٢٧٧	-	١٧٥,١١٥	٩,٤٠٨,٧٨٧	٦,٢٩٤,٣٧٥	-	-
١,٠٣٠,٢٧	-	١٠٠,٦٠٠	٤٤٠,٩٠٧	٤٨٨,٥٢٠	-	-
(١١٨,٦٦٦)	-	-	(١١٨,٦٦٦)	-	-	-
١٦,٧٨٩,٦٤٢	-	٢٧٥,٧١٥	٩,٧٣١,٠٣٢	٦,٧٨٢,٨٩٥	-	-
٢,٩٧٥,٨٧٤	-	٣٢٧,٨٨٥	٧٨,٩٩٨	١,٨٦٦,٩٩١	-	-
٤,١٥٦,٢٩٥	-	٢٢٧,٢٨٥	٥٢٤,٢٥٥	٣,٤٠٤,٧٥٥	-	-

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
الإضافات خلال العام
استبعادات خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإضافات خلال العام
التحويلات خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
الإهلاك للسنة
استبعادات للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإهلاك للسنة
التحويل خلال العام
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة الدفترية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

١٤. الاستثمار في شركات زميلة

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

حركات الاستثمار في الشركة الزميلة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٤,٨٨٦,٥٠٥	٤٥,٩٢٣,٢٠٢	في ١ يناير
١,٢٨٦,٦٩٧	٧,٦٩٦,٦٦٩	حصة من ربح السنة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٦٣٨,٥٧٧)	توزيعات الأرباح المستلمة خلال العام
-	١,١٩١,٠٩٤	الحركة في احتياطي القيمة العادلة
٤٥,٩٢٣,٢٠٢	٥٢,١٧٢,٣٨٨	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٨٠,٣٨٦,٤٦٤	٣٠١,٥٨٠,٦٠٦	إجمالي الموجودات
(١٣٣,٥٦٩,٦٣٠)	(١٣٦,٠٨١,٩٥٠)	إجمالي المطلوبات
١٤٦,٨١٦,٨٣٤	٤٣٧,٦٦٢,٥٥٦	صافي الموجودات (١٠٠٪)
٣٦,٧٠٤,٢٠٩	١٠٩,٤١٥,٦٣٩	حصة المجموعة من صافي الموجودات (٢٥٪)
٨١,٧٤٧,٦٨٦	١١٠,٦١٧,١٧٥	إيرادات
١,٢٨٦,٦٩٧	٧,٦٩٦,٦٦٩	حصة المجموعة في الربح (٢٥٪)

حصة الأرباح من الشركات الزميلة مبينة أدناه:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٢٨٦,٦٩٧	٤,٨٩٨,٢٠٠	المكتب الموحد القطري للتأمين ذ.م.م
-	٢,٧٩٨,٤٦٩	وشركة البحرين الوطنية للتأمين على الحياة ش.م.ب.م
١,٢٨٦,٦٩٧	٧,٦٩٦,٦٦٩	في ٣١ ديسمبر

١٥. أرصدة تكافل مستحقة الدفع

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
٩٨٧,١٦٢	١٨,١٠٩,٨٠١	٩٨٧,١٦٢	١٥,٩٣٥,٩٤٠	شركات
-	٤٧٢,٣٠٤	-	٤٦٨,٥٥١	أفراد
٧٣,٣٤٧	٢,٨٢٣,١٧٥	٧٣,٣٤٧	١,٧٣٩,٩٢١	حكومي
١,٠٦٠,٥٠٩	٢١,٤٠٥,٢٨٠	١,٠٦٠,٥٠٩	١٨,١٤٤,٤١٢	في ٣١ ديسمبر

١٦. أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
-	١,٠٩٨,٥٩٩	-	١٨٨,٥٦٥	معيدي التأمين المحليون
٣٧٢,٦٦٨	١٩,٤١٤,٣٧٨	-	٣٣,٧٢٢,٦٤٧	معيدي التأمين الأجانب
٣٧٢,٦٦٨	٢٠,٥١٢,٩٧٧	-	٣٣,٩١١,٢١٢	في ٣١ ديسمبر

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

١٧. الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
١,٥٥٢,٤٢١	١٩,٧٦٤,٢٠٠	٢,٢٣٥,٠٦٣	٢٠,٤٠٣,١١٠	المستحقات والمخصصات
-	١,٢٧٥,٦٢٠	-	٤,٣٣٦,٦٣٨	الإشترابات المستلمة مقدما
١١,٨٣٨,٣١٢	-	١٣,٣٨٨,٥٧٢	-	أرباح مستحقة الدفع
٢,٨٥٥,٥٢٨	-	٣,٥٨٠,١٢٨	-	مخصصات مكافأة الموظفين
١,٧٨٩,٣٧٨	-	١,٧٨٤,٦٢٥	-	مخصصات إجازة الموظفين
١,٠٠٣,٢٣٧	-	١,٢٦٩,٨٩٨	-	مخصص المساهمة في دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية
١,٨٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٣٠,٠٠٣	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٨)
٣٧٦,٠٩٥	-	٤٠٦,٠٩٥	-	ايرادات الأيجارات المؤجلة
١,٠٦٤,٦٨٥	٣,٥٩٥,٤٠٠	١,٤٩٣,٨٥٤	٢,٣١٥,٠٩٨	ذمم أخرى
٢٢,٢٧٩,٦٥٦	٢٤,٦٣٥,٢٢٠	٢٦,٣٨٨,٢٣٨	٢٧,٠٥٤,٨٤٦	في ٣١ ديسمبر

١٨. الفائض القابل للتوزيع

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥,٧٧٩,٩٢٥	١,٦١٨,٨٥٢	في ١ يناير
(٤,١٦١,٠٧٣)	(٨٥,٨٩٦)	الموزعة خلال العام
-	(١,٥٣٢,٩٥٦)	المحول إلي فائض حملة الوثائق خلال العام
١,٦١٨,٨٥٢	-	في ٣١ ديسمبر

١٩. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥,٠٦٤,٤٩٨	٥,٥٣٩,٢٨١	في ١ يناير
٦٥٤,٤٣٨	٨٦٠,٠٠٩	تكلفة السنة
(١٧٩,٦٥٥)	(٤٩٠,٤٧٣)	المدفوعة خلال السنة
٥,٥٣٩,٢٨١	٥,٩٠٨,٨١٧	في ٣١ ديسمبر

٢٠. رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	رأس المال المصرح به والمصدر والمنفوع
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	رأس المال بقيمة ١ ريال قطري للسهم (ريال قطري)
		عدد الأسهم ١ ريال قطري للسهم

٢.١. الاحتياطي القانوني

يتم احتساب الاحتياطي القانوني وفقاً لأحكام لوائح مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري والنظام الأساسي للشركة بنسبة ١٠٪ من صافي ربح السنة. يتم الاحتفاظ بهذا الاحتياطي حتى يعادل ١٠٪ من رأس المال المدفوع وغير متاح للتوزيع إلا في الظروف المحددة في لوائح مصرف قطر المركزي وقانون الشركات التجارية القطري. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل ١٠٪ من صافي الدخل للسنة إلى الاحتياطي القانوني البالغ ٥,٥٥٨,٥٩٠ ريال قطري.

٢.٢. الاحتياطي العام

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

٢.٣. فائض حملة الوثائق

خلال العام، قررت هيئة الرقابة الشرعية تحويل الفائض غير المطالب به المستحق لأكثر من ٥ سنوات والبالغ ١,٥٣٢,٩٥٦ ريال قطري من حساب الفائض القابل للتوزيع إلى الفائض المحفوظ به لحملة الوثائق.

٢.٤. احتياطي القيمة العادلة

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المساهمون	حملة الوثائق	المساهمون	حملة الوثائق	
(١,٥٤٧,٥٧٧)	٤,٣٦١,٢٠٠	٦١٢,٧٥٩	٧,٩٧٤,٥٧٣	الاستثمارات المدرجة في ١ يناير
٨٣٥,٥٩٧	-	(٣٨٦,٨٤٣)	٤٧٧	صافي الحركة خلال العام
٨٢٤,٧٣٩	٣,٦١٣,٣٧٣	(٧,٥٩١,٩٥٧)	(١,٣٧٩,٤٥٧)	استعدادات
٦١٢,٧٥٩	٧,٩٧٤,٥٧٣	(٧,٣٦٦,٠٤١)	٦,٥٩٥,٥٩٣	تغير القيمة العادلة خلال العام في ٣١ ديسمبر (١)
(٥,٢٢٥,٣٧٩)	(١٠٥,١٠٦)	-	-	استثمارات غير مدرجة في ١ يناير
٥,٢٢٥,٣٧٩	١٠٥,١٠٦	-	-	صافي الحركة في ٣١ ديسمبر (٢)
-	-	-	-	
٣,٩٩٣,٩٧٥	-	٣,٩٩٣,٩٧٥	-	استثمارات في شركات زميلة في ١ يناير
-	-	١,١٩١,٠٩٤	-	الحركة في احتياطي القيمة العادلة للشركة الزميلة
٣,٩٩٣,٩٧٥	-	٥,١٨٥,٠٦٩	-	في ٣١ ديسمبر (٣)
٤,٦٠٦,٧٣٤	٧,٩٧٤,٥٧٣	(٢,١٨٠,٩٧٢)	٦,٥٩٥,٥٩٣	في ٣١ ديسمبر (١ + ٣ + ٢)

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٢٥. التزامات الإجارة

كانت حركة مطلوبات الإجارة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
	٤,٢٣١,٤٧٧	الرصيد في ١ يناير
٤,٢٩٠,٤٨١	-	إضافات (١)
(٢١٢,٢٠٠)	-	مدفوعات
١٥٣,١٩٦	١٦٥,٤٩٥	إطفاء الإجارة المؤجلة
٤,٢٣١,٤٧٧	٤,٣٩٦,٩٧٢	

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

٢٦. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٣,٩٨٠,٣٥٥	٢٤,٨٦٣,٧٩٠	تكاليف الموظفين
١٣٢,٣٥٧	١٢٩,٩٤٤	مصاريف السفر
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رسوم هيئة الرقابة الشرعية
١,٤٥٢,٣١٧	١,٠٤٦,٣٣٩	إصلاح وصيانة
١,٣٩٥,٩٤٢	٢,٢٣٣,٨٠٢	الأتعاب المهنية
٢٣٤,٨٣٢	٨٩,٤٤٤	نفقات التأمين
٦٧٥,٥٢٢	٥٥٦,٦٠٢	المصاريف الحكومية
١٦٤,٢٠٤	٢٦٧,٩٦٩	الرسوم المصرفية
١,٠٧٥,٩١٣	١,٣٢٠,٧٣٤	التسويق والإعلان
٩١٦,٨٧٨	١,٠٢١,٥١٨	الكهرباء والهاتف
٣٢٩,٨٥٥	٥٣٧,٠٧٢	المرطبات والقرطاسية
٣٧١,٥٥٦	٤٦١,٩٨٠	مصاريف منوعة
٣٠,٩٢٩,٧٣١	٣٢,٧٢٩,١٩٤	

٢٧. مصاريف ضريبة الدخل

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

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

٢٨. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام قانون الشركات التجارية القطري رقم ١١ لسنة ٢٠١٥، تم اقتراح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢ بمبلغ ١,٦٣٠,٠٠٠ ريال قطري (٢٠٢١: ١,٨٠٠,٠٠٠ ريال قطري) (الإيضاح ٣٢). هذا الحكم خاضع لموافقة الجمعية العمومية المقبلة للمساهمين.

٢٩. هيئة الرقابة الشرعية

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٠. صندوق دعم الأنشطة الاجتماعية والرياضية

وفقاً لقانون قطر رقم ١٣ لسنة ٢٠٠٨ والإيضاحات ذات الصلة الصادرة في عام ٢٠١٠، والتي تنطبق على جميع الشركات المساهمة القطرية المدرجة ذات الأسهم المتداولة، قامت المجموعة بتخصيص ٢,٥٪ من صافي أرباحها للصناديق الاجتماعية والرياضية. ١,٢٦٩,٨٩٨ ريال قطري (٢٠٢١: ٢,٣٧,٠٠٣ ريال قطري)

٣١. احتياطي حصة في أرباح الشركات الزميلة

وفقاً لتعليمات مصرف قطر المركزي المؤرخة ٤ مارس ٢٠١٩، يجب تحويل حصة أرباح الشركات الزميلة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي حصة أرباح الشركات الزميلة. توزيعات الأرباح المعلنة والمستلمة من الشركات الزميلة هي جزء قابل للتوزيع من هذا الاحتياطي. خلال السنة، قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٥,٠٥٨,٠٩٢ ريال قطري إلى هذا الاحتياطي (٢٠٢١: ١,٠٣٦,٦٩٧ ريال قطري).

٣٢. الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة المعاملات
٢,٢٧٨,٤٦٤	١,٤٩٩,٤٣٦	الإشتراكات
١٥٢,٣٣٩	-	المطالبات

(ب) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة
٨٠٣,٢٨٧	٦٣٧,٨٥١	أعضاء مجلس الإدارة

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

(ج) مستحق الدفع للأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة العلاقة
١٦,٥٣٠	١٢,٧٨٠	أعضاء مجلس الإدارة

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

(د) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٦٣٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٨)
٣,٢٣٦,٩١٨	٣,٧٧٠,٠٢٨	الرواتب والمزايا الأخرى قصيرة الأجل
٣٤,١٥٦	١٣٠,٠٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٠٧١,٠٧٤	٥,٥٣٠,٠٣٦	

٣٣. المعلومات القطاعية

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

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

٢٠٢٢

الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٣١٨,٩٩٩,٧١٣	-	-	-	٣١٨,٩٩٩,٧١٣	إجمالي الاشتراكات
(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	-	-	-	(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات
١٦٥,١٦٦,٩٠١	-	-	-	١٦٥,١٦٦,٩٠١	صافي الاشتراكات المحترجة
(٤,٣٨٧,٠٢٠)	-	-	-	(٤,٣٨٧,٠٢٠)	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٦٠,٧٧٩,٨٨١	-	-	-	١٦٠,٧٧٩,٨٨١	صافي الاشتراكات المكتسبة
٢٦,٨٦٩,٧٠٥	-	-	-	٢٦,٨٦٩,٧٠٥	عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى
(٩٢٤,٨٢١)	-	-	-	(٩٢٤,٨٢١)	التغيير في العمولة المؤجلة
١٨٦,٧٢٤,٧٦٥	-	-	-	١٨٦,٧٢٤,٧٦٥	إجمالي إيرادات التكافل
(١٣٠,٠٠٤,٨١٩)	-	-	-	(١٣٠,٠٠٤,٨١٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٠,١٩٢,٧٧٩	-	-	-	٥٠,١٩٢,٧٧٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٩,٨١٢,٠٤٠)	-	-	-	(٧٩,٨١٢,٠٤٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٣٠٩,٢٦٤)	-	-	-	(٣,٣٠٩,٢٦٤)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
(٢,٣٢٤,٧٣٨)	-	-	-	(٢,٣٢٤,٧٣٨)	الحركة في المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٣,٨٩٦,٤٦٢)	-	-	-	(٣٣,٨٩٦,٤٦٢)	مصاريف العمولة والتكافل الأخرى
(١١٩,٣٤٢,٥٠٤)	-	-	-	(١١٩,٣٤٢,٥٠٤)	إجمالي مصاريف التكافل
٦٧,٣٨٢,٢٦١	-	-	-	٦٧,٣٨٢,٢٦١	صافي الفائض من عمليات التكافل
٤,٤١٨,٠٠٧	-	-	٤,٤١٨,٠٠٧	-	توزيعات الأرباح
٣,٢٦٥,٩٤١	-	-	٣,٢٦٥,٩٤١	-	صافي الربح المحقق من بيع الاستثمارات
٧,٠٧٤,٩٣٣	-	٧,٠٧٤,٩٣٣	-	-	صافي دخل الإيجار
٤,٢٧٠,١٢٩	-	-	٤,٢٧٠,١٢٩	-	دخل الودائع
٧,٦٩٦,٦٦٩	-	-	٧,٦٩٦,٦٦٩	-	حصة في الربح من الشركات الزميلة
٢٤٨,٧٨٧	-	٢٤٨,٧٨٧	-	-	صافي الربح المحقق من بيع العقارات الاستثمارية
(٩٨٧)	(٩٨٧)	-	-	-	خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤,٩٥٥,٨٧٤)	(١,٧٢٦,٧٦٧)	-	(٣,٢٢٩,١٠٧)	-	صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
٢٢,٠١٧,٦٠٥	(١,٧٢٧,٧٥٤)	٧,٣٢٣,٧٢٠	١٦,٤٢١,٦٣٩	-	صافي دخل الاستثمار
١,٠٧١,٠٥٥	١,٠٧١,٠٥٥	-	-	-	أرباح أخرى
(٦,٦٠٧,٠٧٢)	(١,٠٣٠,٠٢٧)	(٥,٥٧٧,٠٤٥)	-	-	الإهلاك
(٣٢,٧٢٩,١٩٤)	(٣٢,٧٢٩,١٩٤)	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦٥,٤٩٥)	-	(١٦٥,٤٩٥)	-	-	إطفاء الإجارة المؤجلة
(٤,٢٧٩,٣٦٢)	(٤,٢٧٩,٣٦٢)	-	-	-	نفقات أخرى
(١,٦٣٠,٠٠٠)	(١,٦٣٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٤,٣٤٠,٠٦٨)	(٣٨,٥٩٧,٥٢٨)	(٥,٧٤٢,٥٤٠)	-	-	إجمالي المصاريف الأخرى
٤٥,٠٥٩,٧٩٨	(٤٠,٣٢٥,٢٨٢)	١,٥٨١,١٨٠	١٦,٤٢١,٦٣٩	٦٧,٣٨٢,٢٦١	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٠٣)	(١٠٣)	-	-	-	ضريبة الدخل
٤٥,٠٥٩,٦٩٥	(٤٠,٣٢٥,٣٨٥)	١,٥٨١,١٨٠	١٦,٤٢١,٦٣٩	٦٧,٣٨٢,٢٦١	الربح / (الخسارة) بعد الضريبة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

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

٢٠٢١					
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٣٠١,٧٦٢,٨٨٨	-	-	-	٣٠١,٧٦٢,٨٨٨	إجمالي الاشتراكات
(١٥٢,٨٩٣,١١٩)	-	-	-	(١٥٢,٨٩٣,١١٩)	حصة إعادة التكاليف من إجمالي الاشتراكات
١٤٨,٨٦٩,٧٦٩	-	-	-	١٤٨,٨٦٩,٧٦٩	صافي الاشتراكات المحتجزة
(١٤,٤٢٨,٢٤٥)	-	-	-	(١٤,٤٢٨,٢٤٥)	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية
١٣٤,٤٤١,٥٢٤	-	-	-	١٣٤,٤٤١,٥٢٤	صافي الاشتراكات المكتسبة
٢٥,٩٣٣,١٩٦	-	-	-	٢٥,٩٣٣,١٩٦	عمولة إعادة التكاليف وإيرادات التكاليف الأخرى
٣,٢٧٥,٤٤٨	-	-	-	٣,٢٧٥,٤٤٨	التغيير في الممولة المؤجلة
١٦٣,٦٥٠,١٦٨	-	-	-	١٦٣,٦٥٠,١٦٨	إجمالي إيرادات التكاليف
(١٢٩,٥٣٠,٠١٢)	-	-	-	(١٢٩,٥٣٠,٠١٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٧,١٣٦,٤٦٠	-	-	-	٦٧,١٣٦,٤٦٠	حصة إعادة التكاليف من المطالبات المدفوعة
(٦٢,٣٩٣,٥٥٢)	-	-	-	(٦٢,٣٩٣,٥٥٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٧٦٥,٥٩٣)	-	-	-	(٣,٧٦٥,٥٩٣)	الحركة في المطالبات تحت التسوية
(١٥١,٠٥٠)	-	-	-	(١٥١,٠٥٠)	الحركة في المطالبات المتكيدة ولكن غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣٠,٨٤١,٤٨٠)	-	-	-	(٣٠,٨٤١,٤٨٠)	مصاريف العمولة والتكاليف الأخرى
(٩٧,١٥١,٦٧٥)	-	-	-	(٩٧,١٥١,٦٧٥)	إجمالي مصاريف التكاليف
٦٦,٤٩٨,٤٩٣	-	-	-	٦٦,٤٩٨,٤٩٣	صافي الفائض من عمليات التكاليف
٢,٧٤٥,٦١٩	-	-	٢,٧٤٥,٦١٩	-	توزيعات الأرباح
١٣,٣٥٥,٢٩٨	-	-	١٣,٣٥٥,٢٩٨	-	صافي الربح المحقق من بيع الاستثمارات
٩,١٦٨,١٥٨	-	٩,١٦٨,١٥٨	-	-	صافي دخل الإيجار
٢,١٣٦,٣٧٩	-	-	٢,١٣٦,٣٧٩	-	دخل الودائع
١,٢٨٦,٦٩٧	-	-	١,٢٨٦,٦٩٧	-	حصة في الربح من الشركات الزميلة
(١٠,٧٥٤,٦٦٠)	-	-	(١٠,٧٥٤,٦٦٠)	-	خسارة انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٣١,٦٦٢	٤٣١,٦٦٢	-	-	-	صافي مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٨,٣٦٩,١٥٣	٤٣١,٦٦٢	٩,١٦٨,١٥٨	٨,٧٦٩,٣٣٣	-	صافي دخل الاستثمار
١,١١٩,٦٩٧	١,١١٩,٦٩٧	-	-	-	أرباح أخرى
(٦,٦٧١,٨٤٣)	(١,٠٩٤,٨٠٠)	(٥,٥٧٧,٠٤٣)	-	-	الإهلاك
(٣٠,٩٢٩,٧٣١)	(٣٠,٩٢٩,٧٣١)	-	-	-	مصاريف إدارية وعمومية
(١٥٣,١٩٦)	-	(١٥٣,١٩٦)	-	-	إطفاء الإجارة المؤجلة
(٣,٣٠٠,٠٤٢)	(٣,٣٠٠,٠٤٢)	-	-	-	نفقات أخرى
(١,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤١,٧٣٥,١١٥)	(٣٦,٠٠٤,٨٧٦)	(٥,٧٣٠,٢٣٩)	-	-	إجمالي المصاريف الأخرى
٤٣,١٣٢,٥٢١	(٣٥,٥٧٣,٢١٤)	٢,٤٣٧,٩١٩	٨,٧٦٩,٣٣٣	٦٦,٤٩٨,٤٩٣	الربح / (الخسارة) قبل الضريبة
(١٨,٥٤٢)	(١٨,٥٤٢)	-	-	-	ضريبة الدخل
٤٣,١١٣,٩٨٩	(٣٥,٥٩١,٧٥٦)	٢,٤٣٧,٩١٩	٨,٧٦٩,٣٣٣	٦٦,٤٩٨,٤٩٣	الربح / (الخسارة) بعد الضريبة

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية

٢٠٢٢		٢٠٢١		
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب
				موجودات حملة الوثائق
٢٥,٥٦١,٤٤٤	-	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٤٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	الودائع لأجل
١٧,٢٠٥,٦١٤	-	-	١٧,٢٠٥,٦١٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٥,٩٥٩,١٢٨	-	-	-	أرصدة التكافل المدينة
٦٣,٩٧٧,٤٢٤	-	-	-	أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٣١,٣٦٥,٧٣٤	-	-	-	موجودات عقد إعادة التكافل
٧,٦١٣,٥٥١	-	-	-	العمولة المؤجلة
١٤,٦٩٢,٩٩٩	١٤,٦٩٢,٩٩٩	-	-	الزخم المدينة والمدفوعات المقدمة
٢٨,٦٩٧,٨٨٥	-	٢٨,٦٩٧,٨٨٥	-	العقارات الاستثمارية
٣٩٢,٣٧٣,٧٧٩	١٤,٦٩٢,٩٩٩	٢٨,٦٩٧,٨٨٥	١٧,٢٠٥,٦١٤	٣٣١,٧٧٧,٢٨١ إجمالي موجودات حملة الوثائق
				موجودات المساهمين
٤٤,٤٩١,٤٥١	٤٤,٤٩١,٤٥١	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣٣,٧٥٠,٠٠٠	-	-	الودائع لأجل
١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	-	-	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٨,٢٤٠	-	-	-	أرصدة التكافل المدينة
١٣٦,٨٠٨	-	-	-	أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٩٨,٧٢١	-	-	-	موجودات عقد إعادة التكافل
٦,٢٥٦,٠٢٣	٦,٢٥٦,٠٢٣	-	-	الزخم المدينة والمدفوعات المقدمة
٢٣٧,٨٧٣,٣٢٦	-	٢٣٧,٨٧٣,٣٢٦	-	العقارات الاستثمارية
٤,١٥٦,٢٩٥	٤,١٥٦,٢٩٥	-	-	الممتلكات والمعدات
٥٢,١٧٢,٣٨٨	-	-	٥٢,١٧٢,٣٨٨	استثمارات في شركة زميلة
٥٨٩,٠٣٩,١٩١	١٨٨,٦٥٣,٧٦٩	٢٣٧,٨٧٣,٣٢٦	١٦١,٩١٨,٣٢٧	٥٩٣,٧٦٩ إجمالي موجودات المساهمين
٩٨١,٤١٢,٩٧٠	٢٠٣,٣٤٦,٧٦٨	٢٦٦,٥٧١,٢١١	١٧٩,١٢٣,٩٤١	٣٣٢,٣٧١,٠٥٠ إجمالي الموجودات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تابع)

٢٠٢٢					
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨	-	-	-	٢٦٩,٩٥٤,٤٢٨	مطلوبات حملة الوثائق
٥,٠٩٧,٧٨٢	-	-	-	٥,٠٩٧,٧٨٢	مطلوبات عقود التكافل
٢٧,٠٥٤,٨٤٦	٢٧,٠٥٤,٨٤٦	-	-	-	إيراد العمولات المزجلة
١٨,١٤٤,٤١٢	-	-	-	١٨,١٤٤,٤١٢	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٣٣,٩١١,٢١٢	-	-	-	٣٣,٩١١,٢١٢	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	فائض قابل للتوزيع
٣٥٤,١٦٢,٦٨٠	٢٧,٠٥٤,٨٤٦	-	-	٣٢٧,١٠٧,٨٣٤	إجمالي مطلوبات حملة الوثائق
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	مطلوبات المساهمين
٤,٣٩٦,٩٧٢	-	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	-	مطلوبات عقود التكافل
٢٦,٣٨٨,٢٣٨	٢٦,٣٨٨,٢٣٨	-	-	-	مطلوبات الإجارة
١,٠٦٠,٥٠٩	-	-	-	١,٠٦٠,٥٠٩	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	-	-	-	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
٥,٩٠٨,٨١٧	٥,٩٠٨,٨١٧	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٨,١٥٦,٨١٢	٣٢,٢٩٩,٣٣١	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	١,٤٦٠,٥٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٩٢,٣١٩,٤٩٢	٥٩,٣٥٤,١٧٧	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	٣٢٨,٥٦٨,٣٤٣	إجمالي مطلوبات المساهمين
					اجمالي المطلوبات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تابع)

		٢٠٢١			
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
					موجودات حملة الوثائق
٧٣,٦٧٥,٤٤٤	-	-	-	٧٣,٦٧٥,٤٤٤	النقد والأرصدة المصرفية
١٨,٦٠٩,٠٧١	-	-	١٨,٦٠٩,٠٧١	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٨,٩٧٠,٩١٩	-	-	-	٥٨,٩٧٠,٩١٩	أرصدة التكافل المدينة
٤٠,٩٢٤,٢٣١	-	-	-	٤٠,٩٢٤,٢٣١	أرصدة إعادة التكافل المدينة
١٦٢,١٠٨,٥٢٥	-	-	-	١٦٢,١٠٨,٥٢٥	موجودات عقد إعادة التكافل
١١,٩٤٦,٣٨٢	-	-	-	١١,٩٤٦,٣٨٢	العمولة المؤجلة
١٥,٣٤٢,٦٩٤	١٥,٣٤٢,٦٩٤	-	-	-	الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى
٢٩,٥٧٠,٣٨٩	-	٢٩,٥٧٠,٣٨٩	-	-	العقارات الاستثمارية
٤١١,١٤٧,٦٥٥	١٥,٣٤٢,٦٩٤	٢٩,٥٧٠,٣٨٩	١٨,٦٠٩,٠٧١	٣٤٧,٦٢٥,٥٠١	إجمالي موجودات حملة الوثائق
					موجودات المساهمين
٩٦,٣٠٢,٨٢٩	٩٦,٣٠٢,٨٢٩	-	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٩٠,١٠٠,٠٠٠	٩٠,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل
٦٢,٨٤٤,١٠٤	-	-	٦٢,٨٤٤,١٠٤	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٥٨,٢٤٠	-	-	-	٥٨,٢٤٠	أرصدة التكافل المدينة
١٣٦,٨٠٨	-	-	-	١٣٦,٨٠٨	أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٩٨,٧٢١	-	-	-	٣٩٨,٧٢١	موجودات عقد إعادة التكافل
١١,٣٨٩,٩٩١	١١,٣٨٩,٩٩١	-	-	-	الذمم المدينة والمدفوعات الأخرى
٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	-	٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	-	-	العقارات الاستثمارية
٢,٩٧٥,٨٧٤	٢,٩٧٥,٨٧٤	-	-	-	الممتلكات والمعدات
-	-	-	-	-	الممتلكات قيد التطوير
٤٥,٩٢٣,٢٠٢	-	-	٤٥,٩٢٣,٢٠٢	-	استثمارات في شركة زميلة
٥٦١,١٩٤,٣٤٩	٢٠٠,٧٦٨,٦٩٤	٢٤٣,٧٦٤,٥٨٠	١١٦,٠٦٧,٣٠٦	٥٩٣,٧٦٩	إجمالي موجودات المساهمين
٩٧٢,٣٤٢,٠٠٤	٢١٦,١١١,٣٨٨	٢٧٣,٣٣٤,٩٦٩	١٣٤,٦٧٦,٣٧٧	٣٤٨,٢١٩,٢٧٠	إجمالي الموجودات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

الموجودات والمطلوبات القطاعية (تابع)

		٢٠٢١			
الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
					مطلوبات حملة الوثائق
٢٩٠,٦٧٦,١٩٧	-	-	-	٢٩٠,٦٧٦,١٩٧	مطلوبات عقود التكافل
٨,٥٠٥,٧٩٢	-	-	-	٨,٥٠٥,٧٩٢	إيراد العمولات الموجبة
٢٤,٦٣٥,٢٢٠	٢٤,٦٣٥,٢٢٠	-	-	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
٢١,٤٠٥,٢٨٠	-	-	-	٢١,٤٠٥,٢٨٠	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
٢٠,٥١٢,٩٧٧	-	-	-	٢٠,٥١٢,٩٧٧	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
١,٦١٨,٨٥٢	-	-	-	١,٦١٨,٨٥٢	فائض قابل للتوزيع
٣٦٧,٣٥٤,٣١٨	٢٤,٦٣٥,٢٢٠	-	-	٣٤٢,٧١٩,٠٩٨	إجمالي مطلوبات حملة الوثائق
					مطلوبات المساهمين
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	مطلوبات عقود التكافل
٤,٢٣١,٤٧٧	-	٤,٢٣١,٤٧٧	-	-	مطلوبات الإجارة
٢٢,٢٧٩,٦٥٦	٢٢,٢٧٩,٦٥٦	-	-	-	الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١,٠٦٠,٥٠٩	-	-	-	١,٠٦٠,٥٠٩	أرصدة تكافل مستحقة الدفع
٣٧٢,٦٦٨	-	-	-	٣٧٢,٦٦٨	أرصدة إعادة التكافل مستحقة الدفع
٢٠,٧٥٧	٢٠,٧٥٧	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥,٥٣٩,٢٨١	٥,٥٣٩,٢٨١	-	-	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٣,٩٠٤,٣٤٨	٢٧,٨٣٩,٦٩٤	٤,٢٣١,٤٧٧	-	١,٨٣٣,١٧٧	إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٠١,٢٥٨,٦٦٦	٥٢,٤٧٤,٩١٤	٤,٢٣١,٤٧٧	-	٣٤٤,٥٥٢,٢٧٥	اجمالي المطلوبات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

(ب) صافي نتائج الاكتتاب (حملة الوثائق والمساهمون)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	التكافل والطب	مركبات	حوادث عامة	البحرية والجوية
٣١٨,٩٩٩,٧١٣	١٠٥,٨٨٨,٦١٤	١٠٥,٧٥٥,٦٤٤	٩٢,٢٢٥,١٤٧	١٥٨,١٠٣,٠٨
(١٥٣,٨٣٢,٨١٢)	(٥٥,٧٢٢,٢٨٤)	(٦,٩٥٧,٧٠٨)	(٧٨,٢٤٠,١٩٥)	(١٢,٩١٢,٦٦٥)
١٦٥,١٦٦,٩٠١	٥٠,١٦٦,٣٣٠	٩٨,٧٩٧,٩٣٦	١٣,٩٨٤,٩٥٢	٢,٨٩٧,٦٨٣
(٤,٣٨٧,٠٢٠)	(٧,١٢٨,٦٨٨)	١,٧٦٢,٩٢٣	٦٨٥,٦٤٥	٢٩٣,١٠٠
١٦٠,٧٧٩,٨٨١	٤٣,٠٣٧,٦٤٢	٩٩,٨٨٠,٨٥٩	١٤,٦٧٠,٥٩٧	٣,١٩٠,٧٨٣
٢٦,٨٦٩,٧٠٥	٨٦٦,٧٣٢	٢,٠٨٨,٩٣٦	٢١,٨٩٤,٨٤٣	٢,٠١٩,١٩٤
(٩٢٤,٨٢١)	(٧١٧,٠٩١)	(٢,٨٩٢,٩٠٨)	٢,٥٧٣,٤٣٦	١١١,٧٤٢
١٨٦,٧٢٤,٧٦٥	٤٣,٣٢٠,٧٨٣	٩٩,٠٧٦,٨٨٧	٣٩,٢٤٨,٨٧٦	٥,٣٢١,٧١٩
(١٣٠,٠٠٤,٨١٩)	(٥٤,٣٣٧,٧٧٢)	(٥٦,٩٢٥,٤٢٢)	(١٥,٩٦١,٩٣٠)	(٢,٧٧٩,٦٩٥)
٥٠,١٩٢,٧٧٩	٢٨,٤٣٦,٨٤٨	٣,١٤٨,٤٦٨	١٦,٦٩٥,٥٧٤	٢,٠٣٥,٦٠٩
(٧٩,٨١٢,٠٤٠)	(٢٥,٩٠٠,٩٢٤)	(٥٣,٩٠٠,٦٧٤)	٧٣٢,٦٤٤	(٧٤٤,٠٨٦)
(٢,٣٠٩,٢٦٤)	٢٢٥,٠٤٨	(٢,٢٠٢,٦٧١)	(١,٨٦٧,٢٣٩)	٥٣٥,٥٩٨
(٢,٣٢٤,٧٣٨)	(٥,٣١٩,٢٩٧)	٢,٧٦٦,٨٨٦	٢٧٥,٢٩٣	(٤٧,٦٢٠)
(٨٥,٤٤٦,٠٤٢)	(٣,٩٩٥,١٧٣)	(٥٣,٣٣٦,٤٥٩)	(٨٥٨,٣٠٢)	(٢٥٦,١٠٨)
(٣٢,٨٩٦,٤٦٢)	(٩,٢٥٩,١٤٨)	(١٧,٩٥٧,٥٢٦)	(٥,٧٢٢,٧٧٨)	(٩٥٧,٠١٠)
٦٧,٣٨٢,٢٦١	٢,٩٣٢,٩٦٢	٢٧,٧٨٢,٩٠٢	٣٢,٥٥٧,٧٩٦	٤,١٠٨,٦٠١

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	التكافل والطب	مركبات	حوادث عامة	البحرية والجوية
٣٠١,٧٦٢,٨٨٨	٩٢,٦٢٢,٩٥٨	١٠٧,٠٩٩,٦١٥	٨٧,٤١٥,٠٨٧	١٤,٦١٥,٢٢٨
(١٥٢,٨٩٣,١١٩)	(٥٧,١٩٢,٢٦٦)	(٧,٦١٣,٦٨٤)	(٧٥,٩٤٩,٥٤٢)	(١٢,١٣٧,٦٦٩)
١٤٨,٨٦٩,٧٦٩	٣٥,٤٤٠,٧٣٢	٩٩,٤٨٥,٩٣٣	١١,٤٦٥,٥٤٥	٢,٤٧٧,٥٥٩
(١٤,٤٢٨,٢٤٥)	(٢,٩٢٢,٠٣٢)	(١٠,٣٧٢,٩٥٧)	(٩٨٦,١٢٥)	(١٤٧,١٣٦)
١٣٤,٤٤١,٥٢٤	٣٢,٥١٨,٧٠٠	٨٩,١١٢,٩٨١	١٠,٤٧٩,٤٢٠	٢,٣٣٠,٤٢٣
٢٥,٩٣٣,١٩٦	١,١٢٠,٣٢٩	٢,٦٣٢,٧٨٨	٢٠٠,٦٣,٢٢٩	٢,١٦٦,٨٥٠
٣,٢٧٥,٤٤٨	٩٩٧,٣٥١	٢,٦٨٦,٤٢٦	(٢٨٥,٨٥٢)	(١٢٢,٤٧٧)
١٦٣,٦٥٠,١٦٨	٣٤,٦٣٦,٣٨٠	٩٤,٤٣٤,١٩٥	٣٠,٢٥٦,٧٩٧	٤,٣٤٤,٧٩٦
(١٢٩,٥٢٠,١٢٠)	(٥٣,٠٤٠,٨١٥)	(٤٣,٨٩٣,٢١٧)	(٢٤,٠٢٤,٠٥٦)	(٨,٥٧١,٩٢٤)
٦٧,١٣٦,٤٦٠	٣٣,٥٥٩,٧٦٦	٣,٧٢٩,٦٠٧	٢٢,٤١١,٤٩٨	٧,٤٣٥,٦٢٩
(١٢,٣٩٣,٥٥٢)	(١٩,٤٨١,٠٨٩)	(٤,٠١٦,٦١٠)	(١,٦١٢,٥٥٨)	(١,١٣٦,٢٩٥)
(٣,٧٦٥,٥٩٣)	(١٩,٠٨٩٨)	(٣,٩٧١,٦٠٨)	٢٩٦,٨١٨	١٠٠,٠٩٥
(١٥١,٠٥٠)	(١,٢٠٧,٨٥١)	١,٢٥٣,٧١٠	١٤,١٢١	(٢١١,٠٣٠)
(٦٦,٣١٠,١٩٥)	(٢٠,٨٧٩,٨٣٨)	(٤٢,٨٨١,٥٠٨)	(١,٣٠١,١١٩)	(١,٢٤٧,٢٣٠)
(٣٠,٨٤١,٤٨٠)	(٨,٢٤٣,٧٠٢)	(١٧,٤٦١,٥٠١)	(٤,٤٢٤,٠٧٧)	(٧١٦,٢٠١)
٦٦,٤٩٨,٤٩٣	٥,٥١٢,٨٤٠	٣٤,٠٨٩,١٨٧	٢٤,٥٣١,١٠١	٢,٣٦٥,٣٦٥

صافي المطالبات المتكبدة (٢)

عمولة ومصروفات تكافل أخرى (٣)

صافي المطالبات المتكبدة (١)

الحركة في المطالبات المتكبدة غير المتكبدة

الحركة في المطالبات المتكبدة تحت التسمية

صافي المطالبات المدفوعة

حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي إيرادات التكافل (١)

التغيير في العمولة المؤجلة

عمولة إعادة التكافل وإيرادات التكافل الأخرى

صافي الاشتراكات المحجزة

الحسابية

الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة والاحتياطيات

مساهمة محجزة

حصة إعادة التكافل من إجمالي الاشتراكات

إجمالي الاشتراكات

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٣. المعلومات القطاعية (تابع)

(ج) قطاعات الأعمال

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

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٤٥,٠٥٩,٦٩٥	(٤٠,٣٢٥,٣٨٥)	١,٥٨١,١٨٠	١٦,٤٢١,٦٣٩	٦٧,٣٨٢,٢٦١	صافي الدخل
٩٨١,٤١٢,٩٧٠	٢٠٣,٣٤٦,٧٦٨	٢٦٦,٥٧١,٢١١	١٧٩,١٢٣,٩٤١	٣٣٢,٣٧١,٠٥٠	إجمالي الموجودات
٣٩٢,٣١٩,٤٩٢	٥٩,٣٥٤,١٧٧	٤,٣٩٦,٩٧٢	-	٣٢٨,٥٦٨,٣٤٣	إجمالي المطلوبات

كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الإجمالي	غير مخصص	العقارات	الاستثمارات	الاكتتاب	
٤٣,١١٣,٩٨٩	(٣٥,٥٩١,٧٥٦)	٣,٤٣٧,٩١٩	٨,٧٦٩,٣٣٣	٦٦,٤٩٨,٤٩٣	صافي الدخل
٩٧٢,٣٤٢,٠٠٤	٢١٦,١١١,٣٨٨	٢٧٣,٣٣٤,٩٦٩	١٣٤,٦٧٦,٣٧٧	٣٤٨,٢١٩,٢٧٠	إجمالي الموجودات
٤٠١,٢٥٨,٦٦٦	٥٢,٤٧٤,٩١٤	٤,٢٣١,٤٧٧	-	٣٤٤,٥٥٢,٢٧٥	إجمالي المطلوبات

(د) القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في دولة قطر فقط.

٣٤. المطلوبات المحتملة والتزامات رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٤٤,٧٧٠	١,٠٢٨,٤٧٩	ضمانات مصرفية (١)
٥٢٧,١٠٠	١,٨٨٦,٠٠٠	سند العطاء (١)

مطالبات قانونية

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

كما أن المجموعة طرف في دعاوى غير متعلقة بالتكافل ضد الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة (الإيضاح ١١).

(١) الضمانات المصرفية وسندات العطاء

تتعلق بالمناقصات والضمانات المقدمة للحصول على عقود التكافل الحكومية مقابل ٢,٩١٤ مليون ريال قطري.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٥. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٠,١٢٩,٤٧٦	٥٠,٧٩٥,٩٠٩	الربح / (الخسارة) العائد للمساهمين
٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	٢٥٥,٢٧٩,٠٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (*)
٠,١٥٧	٠,١٩٩	ربحية السهم الأساسية (ريال قطري)

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

٣٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إطار الحوكمة

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

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

الإطار التنظيمي

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

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي تحكم عمل المجموعة:

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

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

إطار إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

مخاطر التكافل

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

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

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

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

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

٣٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

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

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

- الافتراضات الرئيسية - مخاطر التكافل

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

- تكرار وشدة المطالبات

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

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

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

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

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

إطار إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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

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

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

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

تطوير المطالبات:

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

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات:

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

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.ع.م.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالتريال الفطري

٣٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

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

٢٠٢١			٢٠٢٢			
صافي الاحتياطيات	احتياطيات إعادة التكافل	إجمالي الاحتياطيات	صافي الاحتياطيات	احتياطيات إعادة التكافل	إجمالي الاحتياطيات	
٩٠٩,١٢٣	(٦,٢٧٩,٦٠٨)	٧,١٨٨,٧٣١	٣٧٣,٥٢٧	(٤,٧٦١,١٢٠)	٥,١٣٤,٦٤٧	البحرية والجوية
٤,٠٢٣,٧٦٢	(٦٦,٥٦٣,٥٣٨)	٧٠,٥٨٧,٣٠٠	٥,٨٩٠,٩٤٨	(٤٦,٩٦٣,٣٥٩)	٥٢,٨٥٤,٣٠٧	حوادث عامة
٢٨,٤٣٨,٨٢٩	(٥,١٣٨,٦٤٠)	٣٣,٥٧٧,٤٦٩	٣٠,٦٤١,٥٥٢	(٤,١٢٠,٢٦٨)	٣٤,٧٦١,٨٢٠	المركبات
١,٢٥٦,٢٠٣	(٣,٨٩٥,٢٩٤)	٥,١٥١,٤٩٧	١,٠٣١,١٥٤	(٢,٩١٥,٨١٩)	٣,٩٤٦,٩٧٣	التكافل والطب
٣٤,٦٢٧,٩١٧	(٨١,٨٧٧,٠٨٠)	١١٦,٥٠٤,٩٩٧	٣٧,٩٣٧,١٨١	(٥٨,٧٦٠,٥٦٦)	٩٦,٦٩٧,٧٤٧	

تحليل الحساسية

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

فيما يلي حساسية دخل الشركة لمخاطر التكافل:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
التأثير على صافي الملكية	التأثير على صافي الاشتراكات المكتسبة	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على صافي الاشتراكات المكتسبة	التغيير في الافتراضات
(٦,٧٢٢,٠٧٦)	٦,٧٢٢,٠٧٦	(٨,٠٣٨,٩٩٤)	٨,٠٣٨,٩٩٤	% +٥ نسبية
٦,٧٢٢,٠٧٦	(٦,٧٢٢,٠٧٦)	٨,٠٣٨,٩٩٤	(٨,٠٣٨,٩٩٤)	% -٥ الخسارة

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

- تحليل الاعمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوما	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوما	من ٦١ إلى ١٢٠ يوما	أقل من ٦٠ يوما	
٥٨,٦١٦,٧٥٩	١١,٩٢٥,٠٢٨	٥,٦٩٥,٨١٥	١٧,٩٩٥,٩٤٣	٢٢,٩٩٩,٩٧٣	رصيد التكافل المستحق
٦٦,٣٤٥,٠٨٠	١٠,٦٣١,٢٤٠	١٤,٢٥٤,٣٤٠	١٩,٤٨٩,٤٧١	٢١,٩٧٠,٠٢٩	ذمم إعادة التكافل
١٢٤,٩٦١,٨٣٩	٢٢,٥٥٦,٢٦٨	١٩,٩٥٠,١٥٥	٣٧,٤٨٥,٤١٤	٤٤,٩٧٠,٠٠٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوما	من ١٢١ إلى ١٨٠ يوما	من ٦١ إلى ١٢٠ يوما	أقل من ٦٠ يوما	
٦١,٣٨٥,٣٨٧	١٣,٠٧٠,٤١٤	٧,٦٣٥,٥٨٠	١٤,٨٦٦,٦٤٦	٢٥,٨١٢,٧٤٧	رصيد التكافل المستحق
٤٢,٨١٩,٠٧٦	٦,٥١٨,٩٤٣	٤,٣٢٣,٤٠٤	٩,٤١٤,٩٢١	٢٢,٥٦١,٨٠٨	ذمم إعادة التكافل
١٠٤,٢٠٤,٤٦٣	١٩,٥٨٩,٣٥٧	١١,٩٥٨,٩٨٤	٢٤,٢٨١,٥٦٧	٤٨,٣٧٤,٥٥٥	الإجمالي

نقدا لدى البنك

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		تصنيفات ائتمانية
٢٠٣,٨٤٧,٠٦٦	١٢٦,٠٧٣,٩٥٩			A١
٣٧٦,٨٩٠	٤٤,٣٧٨,٩٨٢			A٢
٧٢٢,٤٧٦	-			A٣
-	-			AA-
٣٩٢,٤٧٧	٣٤٠,٨٧٢			Ba٢
٢٠٧,٧٣٧	-			Ba١
٥٤,٥٢١,٦٢٧	٨٠,٣٠٨,٠٨٢			Baa١
٢٦٠,٠٦٨,٢٧٣	٢٥١,١٠١,٨٩٥			

تعتبر الإدارة أن نقدها في البنك ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجية المذكورة أعلاه للأطراف المقابلة، وجميعها في "درجة الاستثمار" (أعلى من Baa٣). تم قياس الانخفاض في قيمة النقد لدى البنك على أساس خسارة متوقعة لمدة ١٢ شهراً ويعكس فترات الاستحقاق قصيرة الأجل للتعرضات. لم تتطلب القيم الدفترية للنقد في بنك المجموعة أي تعديل لأن نتيجة تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لم تكن جوهرية.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

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

- ملف الاستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية والتكافلية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة	٥٦,٠١٧,٣٦٨	-	٥٦,٠١٧,٣٦٨
موجودات عقد إعادة التكافل	١٣١,٧٦٤,٤٥٥	-	١٣١,٧٦٤,٤٥٥
ذمم إعادة التكافل	٦٤,١١٤,٢٣٢	-	٦٤,١١٤,٢٣٢
ودائع لأجل	١٨٠,٩٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٨١,٠٥٠,٠٠٠
النقد وما يعادل النقد	٧٠,٠٥٢,٨٩٥	-	٧٠,٠٥٢,٨٩٥
الإجمالي	٥٠٢,٨٩٨,٩٥٠	٧,٤٠٠,٠٠٠	٥١٠,٢٩٨,٩٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
المطلوبات المالية والتكافل			
رصيد تكافل مستحق الدفع	١٩,٢٠٤,٩٢١	-	١٩,٢٠٤,٩٢١
دفع رصيد إعادة التكافل	٣٣,٩١١,٢١٢	-	٣٣,٩١١,٢١٢
مطلوبات عقود التكافل	٢٧٠,٣٥٤,٤٢٨	-	٢٧٠,٣٥٤,٤٢٨
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٥٣,٤٤٣,٠٨٤	-	٥٣,٤٤٣,٠٨٤
الإجمالي	٣٧٦,٩١٣,٦٤٥	-	٣٧٦,٩١٣,٦٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية			
ذمم التكافل المدينة	٥٩,٠٢٩,١٥٩	-	٥٩,٠٢٩,١٥٩
موجودات عقد إعادة التكافل	١٦٢,٥٠٧,٢٤٦	-	١٦٢,٥٠٧,٢٤٦
ذمم إعادة التكافل	٤١,٠٦١,٠٣٩	-	٤١,٠٦١,٠٣٩
ودائع لأجل	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٩٠,١٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادل النقد	١٦٩,٩٧٨,٢٧٣	-	١٦٩,٩٧٨,٢٧٣
الإجمالي	٥٢٢,٥٧٥,٧١٧	٧,٤٠٠,٠٠٠	٥٢٩,٩٧٥,٧١٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إلى سنة واحدة	من ١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي
مطلوبات مالية			
رصيد تكافل مستحق الدفع	٢٢,٤٦٥,٧٨٩	-	٢٢,٤٦٥,٧٨٩
دفع رصيد إعادة التكافل	٢٠,٨٨٥,٦٤٥	-	٢٠,٨٨٥,٦٤٥
مطلوبات عقود التكافل	٢٩١,٠٧٦,١٩٧	-	٢٩١,٠٧٦,١٩٧
الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	٤٦,٩١٤,٨٧٦	-	٤٦,٩١٤,٨٧٦
الإجمالي	٣٨١,٣٤٢,٥٠٧	-	٣٨١,٣٤٢,٥٠٧

٣٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

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

(١) **مخاطر العملة**

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

(٢) **مخاطر معدل الفائدة**

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة المتعلقة بودائع الأوراق المالية الإسلامية.

تحليل حساسية القيمة العادلة لمعدل الفائدة المتغير

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

الربح أو (الخسارة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حساسية التدفق النقدي - حسابات الطلب / الودائع
٩٠١,٠٠٠	١,٨١٠,٥٠٠	

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

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

التأثير على الربح	التأثير على حقوق الملكية / بيان الدخل	التغيرات في أسعار الأسهم	
-	٥,٩٨٢,٥٧٨	±٥ %	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٤,٠٧٢,٦٥٩	±٥ %	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تابع)

إدارة رأس المال

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

أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

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

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

٣٧. قياس القيمة العادلة

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٧. قياس القيمة العادلة (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المستوى ٣	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		مطلوبات مالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من حقوق الملكية خلال حقوق الملكية
	المستوى ٢	المستوى ١	إجمالي القيمة الدفترية	مطلوبات مالية			
	١٧,٢٠٥,٦١٤	١٧,٢٠٥,٦١٤	١٧,٢٠٥,٦١٤	١٧,٢٠٥,٦١٤			١٧,٢٠٥,٦١٤
			٧٢,٨٦١,٤٤٤	٧٢,٨٦١,٤٤٤			٧٢,٨٦١,٤٤٤
			٥٥,٩٥٩,١٢٨	٥٥,٩٥٩,١٢٨			٥٥,٩٥٩,١٢٨
			٦٣,٩٧٧,٤٢٤	٦٣,٩٧٧,٤٢٤			٦٣,٩٧٧,٤٢٤
			١٤,٦٩٢,٩٩٩	١٤,٦٩٢,٩٩٩			١٤,٦٩٢,٩٩٩
			(١٨,١٤٤,٤١٢)	(١٨,١٤٤,٤١٢)			
			(٣٢,٩١١,٣١٢)	(٣٢,٩١١,٣١٢)			
			(٧٧,٠٥٤,٨٤٦)	(٧٧,٠٥٤,٨٤٦)			
١٨,٧٤٧,١٤٠	٨٢,٦٩٨,٧٦٩	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩	١٠٢,٤٤٥,٩٣٩			١٠٢,٤٤٥,٩٣٩
٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠	٧,٣٠٠,٠٠٠			٧,٣٠٠,٠٠٠
		١٧٨,٢٤١,٤٥١	١٧٨,٢٤١,٤٥١	١٧٨,٢٤١,٤٥١			١٧٨,٢٤١,٤٥١
		٥٨,٢٤٠	٥٨,٢٤٠	٥٨,٢٤٠			٥٨,٢٤٠
		١٣٦,٨٠٨	١٣٦,٨٠٨	١٣٦,٨٠٨			١٣٦,٨٠٨
		٦,٢٥٦,٠٢٣	٦,٢٥٦,٠٢٣	٦,٢٥٦,٠٢٣			٦,٢٥٦,٠٢٣
		(١,٠٦٠,٥٠٩)	(١,٠٦٠,٥٠٩)	(١,٠٦٠,٥٠٩)			
		(٢٦,٣٨٨,٢٣٨)	(٢٦,٣٨٨,٢٣٨)	(٢٦,٣٨٨,٢٣٨)			
		(٥,٩٠٨,٨١٧)	(٥,٩٠٨,٨١٧)	(٥,٩٠٨,٨١٧)			
		٤٠٦,٦٦٧,٠٣٦	(١١٢,٤٦٨,٠٣٤)	٢٩٤,١٩٩,٠٠٢			٢٩٤,١٩٩,٠٠٢
		١٢٦,٩٥١,٥٥٣		١٢٦,٩٥١,٥٥٣			١٢٦,٩٥١,٥٥٣

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق.

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٧. قياس القيمة العادلة (تابع)

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات (تابع)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المستوى ٣	المستوى ٢	القيمة العادلة		إجمالي القيمة الدفترية	مطلوبات مالية	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة من حقوق الملكية
		المستوى ١	المستوى ٢				
		١٨,٦٠٩,٠٧١	-	١٨,٦٠٩,٠٧١	-	-	١٨,٦٠٩,٠٧١
		-	-	-	-	-	-
		٧٣,٦٧٥,٤٤٤	-	٧٣,٦٧٥,٤٤٤	-	-	-
		٥٨,٩٧٠,٩١٩	-	٥٨,٩٧٠,٩١٩	-	-	-
		٤٠,٩٢٤,٢٣١	-	٤٠,٩٢٤,٢٣١	-	-	-
		١٥,٣٤٢,٦٩٤	-	١٥,٣٤٢,٦٩٤	-	-	-
		٢١,٤٠٥,٢٨٠	-	٢١,٤٠٥,٢٨٠	-	-	-
		٢٠,٥١٢,٩٧٧	-	٢٠,٥١٢,٩٧٧	-	-	-
		٢٤,٦٣٥,٢٢٠	-	٢٤,٦٣٥,٢٢٠	-	-	-
		١,٦١٨,٨٥٢	-	١,٦١٨,٨٥٢	-	-	-
٢٦,٥٧٧,١٣٩	-	٣٦,٢٦٦,٩٦٥	-	٦٢,٨٤٤,١٠٤	-	-	٦٢,٨٤٤,١٠٤
-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٣٠٠,٠٠٠
		١٨٦,٤٠٢,٨٢٩	-	١٨٦,٤٠٢,٨٢٩	-	-	-
		٥٨,٢٤٠	-	٥٨,٢٤٠	-	-	-
		١٣٦,٨٠٨	-	١٣٦,٨٠٨	-	-	-
		١١,٣٨٩,٩٩١	-	١١,٣٨٩,٩٩١	-	-	-
		١,٠٦٠,٥٠٩	-	١,٠٦٠,٥٠٩	-	-	-
		٣٧٢,٦٦٨	-	٣٧٢,٦٦٨	-	-	-
		٢٢,٢٧٩,٦٥٦	-	٢٢,٢٧٩,٦٥٦	-	-	-
		٥,٥٣٩,٢٨١	-	٥,٥٣٩,٢٨١	-	-	-
		٥٧٣,٧٨,٧٧٤	٩٧,٤٢٤,٤٤٣	٦٧١,٢١٣,٢١٧	٣٨٦,٩٠١,١٥٦	-	٨٨,٧٥٣,١٧٥

٣. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ بقياسات القيمة العادلة ولم تكن هناك تحويلات من وإلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالريال القطري

٣٧. قياس القيمة العادلة (تابع)

تسوية المستوى ٣ هي كما يلي:

المساهمون		حملة الوثائق		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٠,٣٨٨,١٦٠	٢٦,٥٧٧,١٣٩	١,٦٢٤,٨٨٩	-	في بداية العام
(٣,٨١١,٠٢١)	-	(١,٦١٣,١٥٤)	-	خسائر القيمة العادلة خلال العام
-	(٧,٨٢٩,٩٩٩)	(١١,٧٣٥)	-	سداد الدين خلال العام
٢٦,٥٧٧,١٣٩	١٨,٧٤٧,١٤٠	-	-	في نهاية العام

معلومات الحساسية لاستثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

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

سيؤدي التغيير بنسبة ٥٪ في التقييم إلى زيادة / نقص قيمة استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة بمقدار ٩٣٧,٣٥٧ ريال قطري (٢٠٢١: ١,٣٢٨,٨٥٧ ريال قطري).

٣٨. رسوم المضارب والوكالة

تحتسب رسوم المضارب بنسبة ٧٠٪ (٢٠٢١: ٧٠٪) من صافي الدخل المقبوض على استثمارات حملة الوثائق. يتم تحديد المعدل الفعلي لكل عام من قبل هيئة الرقابة الشرعية بعد التنسيق مع مجلس إدارة الشركة.

يتم تقديم رسوم الوكالة للمساهمين بمعدل ٢٦٪ من إجمالي المساهمة المكتتبه (باستثناء ١٠٠٪ من إجمالي المساهمة المكتتبه من الاعمال المسندة) على النحو الذي وافقت عليه الهيئة الشرعية في اجتماعها بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٢ ، (٢٠٢١: ٢١٪ من يناير ٢٠٢١ إلى أبريل ٢٠٢١ و ٢٦٪ من مايو إلى ديسمبر ٢٠٢١).

٣٩. الزكاة

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

٤٠. توزيعات الأرباح المعلنة والمدفوعة

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١ ريال قطري لكل سهم بقيمة ٢٥,٥٢٧,٩٢٠ ريال قطري. تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة الجمعية العمومية.

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

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢١ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ ريال قطري لكل سهم بقيمة ١٢,٧٦٣,٩٥١ ريال قطري. تمت الموافقة على الأرباح المقترحة في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١.

٤١. الأحداث اللاحقة

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

شركة الخليج للتأمين التكافلي ش.م.ع.ق

الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٢ . التأثير المحتمل للشكوك الاقتصادية

أخذت الشركة في اعتبارها الآثار المحتملة للنزاع الدولي الأخير والظروف الاقتصادية في تحديد المبالغ المعين عنها للموجودات المالية وغير المالية للشركة ، ويعتبر هذه أفضل تقييم للإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. ومع ذلك ، لا تزال الأسواق متقلبة والمبالغ المسجلة تظل حساسة لتقلبات السوق مع ملاحظة بأنه ليس للشركة أي تعرضات للدول المتورطة بشكل مباشر في النزاعات الدولية الأخيرة

٤٣ . اعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٣