

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

في ٣١ مارس ٢٠٢٣

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢ ألف ريال قطري (غير مدققة) معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف ريال قطري (غير مدققة) معدلة	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف ريال قطري (غير مدققة) معدلة	
٦٨٤,٤١٦	٥٧٤,٩٦٧	٥٠٢,٦١١	الموجودات
٣٥,١٨٢	٣٦,٠٦١	٣٥,١٤٧	أرصدة لدى البنوك وودائع قصيرة الأجل
٥١,٩٥٤	٩٠,٠٨٢	٧٥,٩٢٩	موجودات عقود إعادة تأمين
٦٨١,٦٥٩	٧٧٤,٩٣٧	٧١١,٦٤٥	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
١,٧١٣	٢,٣٩٧	٢,٢١٣	استثمارات مالية
١,٤٥٤,٩٢٤	١,٤٧٨,٤٤٤	١,٣٢٧,٥٤٥	عقارات ومعدات
			إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣١٥,١٨٥	٣٩٢,٧٨١	٣٢٨,٢١٩	قروض قصيرة الأجل
١٢٢,٦٩٧	١٥٠,٤٧٢	١٥١,٢٢٤	مخصصات وذمم إعادة تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
٣٨١,٣٤٨	٣٦٩,٣٥٦	٣٠٢,٩٢٠	مطلوبات عقود تأمين
٨١٩,٢٣٠	٩١٢,٦٠٩	٧٨٢,٣٦٣	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٨,٠٧٤	٣٦,٢٠٠	٣٦,٢٠٠	الاحتياطي القانوني
١٦,٨٤٠	(٤٢,٣٠٩)	(٣٩,١٦٣)	احتياطي القيمة العادلة
٢٤٠,٧٨٠	٢٢١,٩٤٤	١٩٨,١٤٥	أرباح مدورة
٦٣٥,٦٩٤	٥٦٥,٨٣٥	٥٤٥,١٨٢	إجمالي حقوق الملكية
١,٤٥٤,٩٢٤	١,٤٧٨,٤٤٤	١,٣٢٧,٥٤٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة ووقعها بالنيابة عن المجموعة في ٧ مايو ٢٠٢٣

سالم المناعي
العضو المنتدب

الشيخ/ سعود بن خالد بن حمد آل ثاني
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف ريال قطري (غير مدققة) معدلة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٢٧٢,٢٨٤	٢٤٥,٢١٤	إيرادات التأمين
(٢٦٢,٢٢٦)	(٢١٨,٧٦٨)	مصروفات خدمات التأمين
١١,٢٢٤	(١٠,٩٠٥)	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٢١,٢٨٢	١٥,٥٤١	نتائج خدمات التأمين
٢,٢٦٦	(١٠,٧٤٨)	مصروفات تمويل التأمين عقود التأمين المصدرة
(٣,٥٩٥)	٩,٦٦٣	إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين
١٩,٩٥٣	١٤,٤٥٦	صافي نتائج التأمين
١٦,٥٦٣	١٥,٤٣٤	إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى
(٨٦٢)	(٤,٨٥٦)	تكاليف التمويل
١٥,٧٠١	١٠,٥٧٨	صافي إيرادات الاستثمار
٣٥,٦٥٤	٢٥,٠٣٤	إجمالي الإيرادات
(٦,٢٢٩)	(٤,٦٨٥)	المصروفات التشغيلية والإدارية
(٢١١)	(٢٠٠)	الاستهلاك والإطفاء
٢٩,٢١٤	٢٠,١٤٩	الربح قبل الضريبة
(٨٨)	(١٢٠)	مصروف ضريبة الدخل
٢٩,١٢٦	٢٠,٠٢٩	الربح للفترة
٠,٠٠٨	٠,٠٠٦	العائد الأساسي / المخفف للسهم بالريال القطري

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف ريال قطري (غير مدققة) معدلة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف ريال قطري (غير مدققة)	
٢٩,١٢٦	٢٠,٠٢٩	ربح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		إيرادات شاملة أخرى قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات المستقبلية
		أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة
(٢٧,٣٥١)	٣,١٤٦	
١,٧٧٥	٢٣,١٧٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ الأنشطة والوضع القانوني للشركة

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، تم تحويل العمليات التجارية لشركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.، إحدى الشركات التابعة لشركة قطر للتأمين، إلى الشركة (باستثناء فرع لايبان حيث أنه قيد التصفية).

بموجب قرار الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٠، قرر السادة المؤسسون، بصفتهم مساهمي الشركة قبل تغيير شكلها القانوني، تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة عامة وإدراجها لاحقاً في بورصة قطر، على أن يتم التحويل إلى شركة مساهمة عامة (ش.م.ع.ق.) من خلال طرح ٦٠٪ من الأسهم المملوكة لشركة قطر للتأمين (ش.م.ع.ق.) للاكتتاب العام. وبعد اغلاق الطرح العام الأولي (IPO) بنجاح تم الاعلان رسمياً عن تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة (ذ.م.م.) إلى شركة مساهمة عامة قطرية (ش.م.ع.ق.) وذلك خلال اجتماع الجمعية العمومية التأسيسية المنعقد بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إدراج أسهم الشركة للتداول في بورصة قطر بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٢٢، وبالتالي تم تخفيض الحصة المملوكة لشركة قطر للتأمين (ش.م.ع.ق.) في المجموعة إلى ٢٥٪ من رأس المال المصدر والمدفوع وتم فقدان السيطرة.

عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ١٢٧١٣، الطابق الخامس، مبنى QLM، الخليج الغربي، الدوحة، دولة قطر. تعمل الشركة وشركاتها التابعة ("المجموعة") بشكل أساسي في تقديم خدمات التأمين الطبي والتأمين على الحياة الانتمائي والفردى والجماعي.

الشركة التابعة للمجموعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة تعرض كالتالي:

حصّة الملكية الفعلية للمجموعة وحقوق التصويت (%)	بلد التأسيس ومقر الأعمال
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
١٠٠٪	١٠٠٪
شركة كيولاييف لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م.	دولة قطر

تعمل شركة كيولاييف لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ذ.م.م. ("الشركة التابعة") في دولة قطر ولايبان بماليزيا من خلال فرعها ("الفرع").

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة ووقعها بالنيابة عن المجموعة في ٧ مايو ٢٠٢٣

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وأحكام مصرف قطر المركزي باستخدام مبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم إدراجها بالقيمة العادلة. قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. يرى أعضاء مجلس الإدارة أنه لا توجد شكوك مادية هامة حول استمرارية الأعمال واقتنعوا بأن هنالك توقع معقول بأن يكون لدى المجموعة موارد كافية للاستمرار في عملياتها التشغيلية في المستقبل المنظور ولفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة التقرير.

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢.١ أسس الإعداد (تابع)

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تحتوي على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة للتقارير السنوية ويجب قراءتها بالمقارنة مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج المالية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لا تعبر بالضرورة على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها بالنيابة عنهم بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٣

إن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة تمثل التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" والتطبيق الأولي لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية - انخفاض القيمة". إن التغييرات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الهامة مبينة بالإيضاح رقم ٢.٣.

٢.٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالريال القطري والتي تمثل العملة التشغيلية وعملة العرض للمجموعة مقرباً إلى أقرب (ألف ريال قطري)، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

٢.٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين - استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) - عقود التأمين للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وقد قامت المجموعة بتعديل البيانات المالية المقارنة للعام ٢٠٢٢. بحيث يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية كما يلي:

التغييرات على التصنيف والقياس

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين لن يكون له أي تأثير على إعادة التصنيف عقود التأمين للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين قام بتحديد بعض المبادئ للأعتراف والقياس لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من قبل المجموعة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تقوم المجموعة بقياس كل مجموعات عقود التأمين المصدرة ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (باستثناء مجموعات عقود التأمين الصادرة ومجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بموجب حفظ الائتمان على المدى الطويل والتي يتم تغطيتها بموجب نموذج القياس العام (GMM) ومجموعة التأمين العقود الصادرة بموجب خطط التأمين المرتبطة بالوحدات (ULIP) والتي يتم تغطيتها بموجب نهج الرسوم المتغيرة) وبما يتفق مع متطلبات المعالجة المحاسبية وفقاً لطريقة تخصيص الأقساط، والذي هو بمثابة تبسيط للمعالجة المحاسبية. إن مبادئ القياس لطريقة تخصيص الأقساط تختلف عن مبادئ القياس لطريقة الأقساط المكتسبة الذي كان يتم استخدامه من قبل المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ في الأوجه الرئيسية الآتية:

• تمثل مطلوبات التغطية المتبقية الأقساط المستلمة مخصصاً منها أي تدفقات نقدية خاصة بالعمولات والمصاريف المؤجلة، مخصصاً منها أي إيرادات محققة كخدمات تأمين.

• لا تقوم المجموعة بتعديل المطلوبات للتغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية.

• يشمل قياس مطلوبات التغطية المتبقية تقيماً صريحاً لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود متوقع خسارتها من أجل احتساب عنصر الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي). إذا كانت الحقائق والظروف تشير في أي وقت قبل وأثناء فترة التغطية إلى أن مجموعة من العقود متوقع خسارتها، فسوف تعترف المجموعة بخسارة في بيان الربح أو الخسارة ويتم زيادة مطلوبات التغطية المتبقية بالمقدار الذي تكون فيه التقديرات الحالية لـ التدفق النقدي للوفاء بالتغطية المتبقية يتجاوز القيمة الدفترية لمطلوبات التغطية المتبقية.

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢.٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تابع)

التغييرات على التصنيف والقياس (تابع)

- سيتم تحديد قياس المطلوبات عن المطالبات المتكبدة (سابقاً المطالبات القائمة والمتكبدة ولكن غير المبلغ عنها (IBNR)) على أساس القيمة المتوقعة المرجحة المخصومة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية. يتضمن الالتزام المطلوبات للمجموعة بدفع مصاريف التأمين الأخرى المتكبدة. ستعترف المجموعة بالمطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة لمجموعة من العقود بمبلغ التدفقات النقدية للوفاء بالمطالبات المتكبدة. سيتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية (بالمعدلات الحالية سواء كان من المتوقع دفعها في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.
- تخصص المجموعة تدفقات نقدية خاصة بالعمولات والمصاريف لمجموعات عقود التأمين المصدرة باستخدام أساس منتظم ومنطقي. تتضمن التدفقات النقدية لاقتناء التأمين تلك التي تنسب مباشرة إلى المجموعة. عندما يتم دفع هذه التدفقات النقدية لاكتساب التأمين (أو عندما يتم الاعتراف بالمطلوبات بتطبيق معيار IFRS آخر) قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة ، يتم الاعتراف بموجودات التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. عند الاعتراف بعقود التأمين ، يتم الاعتراف بالجزء ذي الصلة من التدفقات النقدية لأصل لاقتناء التأمين وإدراجه في القياس عند الاعتراف الأولي بمطلوبات التأمين للتغطية المتبقية للمجموعة ذات الصلة
- يتم تعديل قياس الموجودات للتغطية المتبقية (التي تعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل إعادة التأمين المحفوظ بها) لتشمل عنصر استرداد الخسائر لتعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المرهقة حيث تقوم هذه العقود بإعادة التأمين على العقود المباشرة المتوقع خسارة منها. ستطبق المجموعة نفس السياسات المحاسبية لقياس مجموعة عقود إعادة التأمين، والتي يتم تعديلها عند الضرورة لتعكس الميزات التي تختلف عن تلك الخاصة بعقود التأمين.
- لا تصدر المجموعة أي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة.

العرض والإفصاح

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل جوهري كيفية عرض عقود التأمين وعقود إعادة التأمين والإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

للعرض في بيان المركز المالي، ستقوم المجموعة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها ، على التوالي وتقديمها بشكل منفصل:

- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر الموجودات.
- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والمطلوبات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها والتي هي الموجودات.
- محافظ عقود إعادة التأمين المحفوظ بها على أنها مطلوبات.

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند التطبيق الأولي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

شركة كيو إل إم لتأمينات الحياة والتأمين الصحي ش.م.ع.ق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢.٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين (تابع)

العرض والإفصاح (تابع)

تتضمن محافظ عقود التأمين الصادرة أية الموجودات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين. ستتغير أوصاف البنود في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي. حاليًا ، أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- إجمالي أقساط التأمين
- أقساط محولة لأطراف إعادة التأمين
- صافي أقساط التأمين
- الحركة في احتياطي الأخطار السارية
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- المبالغ المستردة من إعادة التأمين
- الحركة في المطالبات تحت التسوية
- صافي العمولة
- صافي نتيجة الاكتتاب

بدلاً من ذلك ، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمة التأمين
- دخل أو مصروف من عقود إعادة التأمين
- صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين
- صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين.

في تاريخ التطبيق ١ يناير ٢٠٢٢ قامت المجموعة:

- تحديد وتحقيق وقياس كل مجموع من عقود التأمين كما لو ان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تم تطبيقه من البداية
- تحديد وتحقيق وقياس موجودات التدفقات النقدية الخاصة بالعمولة كما لو ان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تم تطبيقه من البداية.
- حذف الارصدة الحالية التي لا تتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.
- إدراج كافة الفروق ببيان حقوق الملكية.

٢.٣.١ التغير في احتساب انخفاض القيمة للذمم المدينة لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الذمم المدينة لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين المتعلقة بانخفاض القيمة للخسائر المتوقعة.

نتج عن تطبيق نموذج الخسائر المتوقعة من قبل المجموعة زيادة في مخصص انخفاض القيمة للذمم المدينة لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين. إن الزيادة في مخصص انخفاض القيمة تم إدراجه في لأرباح المدورة.