

1- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عمانية مسجلة في 13 أبريل 1991 لدى وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار وفقاً لقانون الشركات التجارية ولوائح التنفيذ المعمول بها في سلطنة عُمان. يمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أنشطة التأمين (التأمين العام والتأمين على الحياة). المقر الرئيسي لأعمال الشركة كائن في مسقط، سلطنة عُمان.

2- بيان الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات (يُشار إليها معاً بمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية) ومتطلبات الإفصاح المنطبقة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية والمتطلبات المعنية من قانون الشركات التجارية ولوائح التنفيذ المعمول بها في سلطنة عُمان.

طبقاً للإفصاح الوارد في الإفصاح 8/ب، فإن استثمار الشركة في شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع. يبلغ كنسبة مئوية من رأس مال الشركة 30.76%، وهي نسبة تتجاوز الحد المنصوص عليه في لائحة استثمار أصول شركات التأمين الصادرة عن هيئة الخدمات المالية. وفقاً لللائحة، لا يجوز أن تتجاوز الاستثمارات في الشركات المساهمة العامة نسبة 20% من إجمالي رأسمالها. حصلت الشركة على موافقة هيئة الخدمات المالية (FSA) لتمديد المهلة حتى 31 ديسمبر 2025. وفي 8 فبراير 2026، تقدمت الشركة بطلب آخر إلى الهيئة للحصول على تمديد إضافي لتصحيح هذا الوضع.

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وافترض مبدأ الإستمرارية، باستثناء قياس الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و/أو من خلال الدخل الشامل الآخر والعقار الاستثماري والممتلكات والآلات والمعدات المُعاد تقييمها. إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتضمن الإفصاح 5 إفصاحات عن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الأحكام أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية بالنسبة للقوائم المالية.

تم عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو عملة التشغيل للشركة.

3- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

(أ) تم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة دون أثر جوهري على القوائم المالية

تم اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، في هذه القوائم المالية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي أثر جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، إلا أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (21) "أثار التخيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" المتعلقة بعدم قابلية التحويل.

(ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكن لم تصبح سارية بعد.

لم يتم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد. وتقوم الإدارة حالياً بتقييم أثر المتطلبات الجديدة.

تصنيف وقياس الأدوات المالية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7).

3- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمُعدلة (تابع) (ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمُعدلة الصادرة ولكن لم تصبح سارية بعد.

تسري هذه المتطلبات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026، مع السماح بالتطبيق المبكر، وتتعلق بما يلي:

- (أ) الاعتراف والإلغاء، بما في ذلك المعالجة المحاسبية لتسوية الالتزامات المالية باستخدام أنظمة الدفع الإلكتروني؛ و
(ب) تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية، بما في ذلك تلك المرتبطة بميزات الاستدامة.
سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية"، ويُطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027. ويقدم هذا المعيار المحاسبي الجديد المتطلبات الرئيسية التالية:
(أ) يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات إلى خمس فئات ضمن قائمة الربح أو الخسارة، وهي: التشغيلية، والاستثمارية، والتمويلية، والعمليات غير المستمرة، وضريبة الدخل. كما يتعين على المنشآت عرض إجمالي فرعي محدد حديثاً للربح التشغيلي. ولن يتغير صافي الربح للمنشأة.
(ب) يتم الإفصاح عن مقاييس الأداء المُعرّفة من قبل الإدارة ضمن إيضاح واحد في القوائم المالية.
(ج) تم تقديم إرشادات مُحسّنة بشأن كيفية تجميع وعرض المعلومات في القوائم المالية.

بالإضافة إلى ذلك، يتعين على جميع المنشآت استخدام إجمالي الربح التشغيلي كمنطلق لإعداد قائمة التدفقات النقدية عند عرض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية باستخدام الطريقة غير المباشرة.

معايير محاسبية أخرى

- (أ) العقود المرتبطة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7)؛ و
(ب) التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية – الإصدار 11

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية التي تم اعتمادها عند إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تطبيق هذه السياسات بنسبة لكافة السنوات التي تم عرضها، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

قامت الشركة بإتاحة خيارات السياسات المحاسبية التالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 17 للمحاسبة عن عقود التأمين الخاصة بها:

قرار الشركة	مجال أحكام السياسة المحاسبية
لم يتم اختياره	استخدام الدخل الشامل الآخر لدخل/مصرف تمويل التأمين
لم يتم اختياره	إلغاء صونية المخاطر ضمن نتائج خدمات التأمين أو التقسيم بين نتائج خدمات التأمين ومصروفات تمويل التأمين.
تم اختياره	عند استخدام نهج تخصيص أقساط التأمين، تحديد ما إذا كان قد تم اختيار تأجيل تكلفة اقتناء عقود التأمين على الحياة وعلى غير الحياة لعقد مدته سنة واحدة
تم اختياره	خصم العقود التي تكون مدتها سنة أو أقل لتحديد الالتزام المُتعلق بالمطالبات المُتوقعة
سنوي	طول مدة عقد مجموعة من العقود (على سبيل المثال: سنوية، ربع سنوية، شهرية، إلخ...)
يتم على أساس منهجي	توزيع التدفقات النقدية بين عنصر الخسارة والالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للعقود غير الربحية
سنوي	تحليل التدفقات النقدية لعمليات احتساب هامش الخدمات التعاقدية (على أساس ربع سنوي أو سنوي)

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

الإقرار الأولي

تقوم الشركة بالاكتمال في بوليصات التأمين على الحياة والتأمين الطبي والتأمين العام والوارد على النحو التالي:

1- عقود التأمين على الحياة

1) بوليصات التأمين الفردي على الحياة

تتكون هذه العقود من الأنواع التالية من بوليصات التأمين:

- بوليصات التأمين العادية الربحية (أي البوليصات ذات ميزة المشاركة الاختيارية) التي تؤمن الأحداث المرتبطة بحياة الإنسان (على سبيل المثال، الموت أو البقاء على قيد الحياة) على مدى فترة طويلة. يتم الإقرار بأقساط التأمين كإيرادات عند استلامها ويتم قيد أقساط التأمين المؤقتة في نهاية السنة بالنسبة لأقساط التأمين المستحقة من بوليصات التأمين التي لم تنتهي بعد. يتم قيد المنافع كمصروفات عند تحملها. تحتوي كل بوليصة تأمين على مبلغ فائدة محدد مستحق الدفع ومضمون. بالإضافة إلى ذلك، تُعلن الشركة عن الحوافز القابلة للاسترداد والحوافز النهائية من حين لآخر على أساس ربحية محفظة التأمين الفردي على الحياة. علمًا بأن الحوافز القابلة للاسترداد تتحول إلى منافع مضمونة بمجرد الإعلان عنها ويتم ضمان حد أدنى مُعيّن من الحوافز مقابل بوليصات مُعينة.
- التأمين لأجل حيث تكون فيه المنافع مستحقة الدفع فقط في حالة وفاة المؤمن عليه، وهذا التأمين يشمل بوليصات التأمين التي يكون فيها المبلغ المؤمن عليه ثابتًا طوال مدة بوليصة التأمين في حين أنّ بوليصات التأمين ذات المدة المتناقصة هي تلك التي يقل فيها مبلغ التأمين بمعدل محدد مسبقًا كل سنة. يتم دفع أقساط التأمين إما على مدى فترة بوليصة التأمين أو كقسط تأمين واحد. يتم الإقرار بأقساط التأمين كإيرادات عند استلامها. يتم قيد أقساط التأمين المؤقتة في نهاية السنة بالنسبة لأقساط التأمين المستحقة من بوليصات التأمين التي لم تنتهي بعد، وهي تُمثل بوليصات تأمين غير ربحية.

2) بوليصات التأمين الائتماني الفردي على الحياة

بوليصات التأمين الائتماني الفردي على الحياة هي عقود التأمين على الحياة المكتبة على قسط واحد وعلى أساس فردي ويتم إصدارها لحماية المؤسسات المالية مقابل قروضها المستحقة من العملاء. تقوم هذه العقود بحماية المؤسسات المالية من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو الإعاقة) التي قد تؤثر على قدرة العملاء على سداد قروضهم المستحقة. وتُمثل بوليصات التأمين الائتماني الفردي على الحياة بوليصات تأمين غير ربحية. يتم إصدار هذه العقود مقابل مدة القروض مع استلام قسط التأمين كقسط واحد. كذلك، يتم استلام المبالغ في حالة زيادة القروض. وبالمثل، يُسمح باسترداد المبالغ في حالة إغلاق المدين أو التخليص في شروط القرض.

3) بوليصات التأمين الائتماني الجماعي على الحياة

بوليصات التأمين الائتماني الجماعي على الحياة هي عقود التأمين على الحياة المكتبة على أساس جماعي والصادرة للمؤسسات المالية لحماية محافظ قروضها غير المدفوعة. تقوم هذه العقود بحماية عملاء الشركة (المؤسسات المالية) من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو الإعاقة) التي قد تؤثر على قدرة المقترضين من العميل على سداد القروض المستحقة.

يتم إصدار هذه العقود على أساسين اثنين:

- طوال مدة القروض، يتم استلام أقساط التأمين كدفعة واحدة عند زيادة القروض؛ و
- عقود قصيرة الأجل تغطي المخاطر لمدة سنة في كل مرة، مع تحديد الأقساط ودفعها شهريًا على الأرصدة القائمة.

- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(ب) الإقرار الأولي (تابع)

(أ-أ) عقود التأمين على الحياة (تابع)

4 بوليصات التأمين الجماعي على الحياة

بوليصات التأمين الجماعي على الحياة هي عقود تأمين المكتتبه على الحياة قصيرة الأجل يتم التأمين عليها على أساس جماعي، وعادةً ما تكون الحياة المؤمن عليها للموظفين لدى مُشغل مشترك. تقوم هذه العقود بحماية عملاء الشركة (المُشغل) من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو الإعاقة) التي من شأنها أن تؤثر على قدرة الموظف أو من يعوله على الحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إنَّ المنافع المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث التأمين المحدد تكون إما ثابتة أو مرتبطة بحجم الخسارة الاقتصادية التي تحملها العميل. لا تحمل بوليصات التأمين هذه منافع استحقاق أو تعويض.

5 بوليصات التأمين ضد الحوادث الشخصية/ قطاع التجزئة

بوليصات التأمين ضد الحوادث الشخصية/ قطاع التجزئة هي عقود التأمين المكتتبه على الحياة لأجل لمدة سنة إلى سنتين، وعادةً ما يكون المُشغل هو المؤمن على حياة الموظفين. تقوم هذه العقود بحماية المُشغل من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو الإعاقة) التي من شأنها أن تؤثر على قدرة الموظف أو من يعوله/يعولها على الحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إنَّ المنافع المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث التأمين المحدد تكون إما ثابتة أو مرتبطة بحجم الخسارة الاقتصادية التي تحملها العميل. لا تحمل بوليصات التأمين هذه منافع استحقاق أو تعويض.

(ب-أ) عقود التأمين الطبي
1 بوليصات التأمين الطبي الجماعي

بوليصات التأمين الطبي الجماعي هي عقود تأمين طبي قصيرة الأجل يتم الاكتتاب فيها على أساس جماعي، وعادةً ما يكون المُشغل المشترك هو المؤمن على حياة الموظفين. تقوم هذه العقود بحماية عملاء الشركة (المُشغل) من الخسائر الناتجة عن العلاج الطبي للموظفين نتيجة للمرض أو وقوع حادث، وهي تغطي نفقات العلاج في المستشفى والعيادات الخارجية. وتقوم الشركة بصرف الجزء الأكبر من مطالبات المستشفى مباشرة إلى مقدمي الرعاية الصحية. لا تحمل بوليصات التأمين هذه منافع استحقاق أو تعويض.

2 بوليصات التأمين الطبي الفردي

بوليصات التأمين الطبي الفردي هي بوليصات تأمين لمدة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات. تقوم هذه العقود بحماية المؤمن عليه من الخسائر الناجمة عن العلاج الطبي نتيجة للمرض أو الحوادث، وهي تغطي نفقات العلاج في المستشفى والعيادات الخارجية. لا تحمل بوليصات التأمين هذه استحقاق أو تعويض.

(ج-أ) عقود التأمين العام

بالنسبة لعقود التأمين العامة، تقوم الشركة أساسًا بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتأمين على المركبات والتأمين على غير المركبات (والتي تشمل المخاطر مثل المخاطر على الممتلكات والمخاطر الهندسية والالتزامات والمخاطر البحرية).

(1) التأمين على المركبات

تقوم بوليصات التأمين على المركبات بتعويض المؤمن له عن الأضرار التي لحقت بمركبتهم أو الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشئة عن حوادث المركبات. كما يمكن لأصحاب العقود الحصول على تعويضات عن حرق أو سرقة مركبتهم. تشمل المركبات كلاً من الأضرار الخاصة والتزام الطرف الآخر والتي يتم تصنيفها أيضاً كمركبات خاصة ومركبات تجارية.

(2) التأمين على الممتلكات

يقوم التأمين على الممتلكات بتعويض المؤمن له عن الأضرار التي لحقت بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. تغطي بوليصات التأمين المخاطر مثل الحرائق والمخاطر المرتبطة بها وجميع المخاطر على الممتلكات والمخاطر الشاملة لأصحاب المنازل، إلخ....

(3) التأمين الهندسي

يقوم التأمين الهندسي بتعويض المؤمن له عن الأضرار التي تلحق بالآلات والمكينات والمشاريع والمعدات الإلكترونية والآلات الثقيلة / المركبات إلخ... نتيجة للحوادث.

(4) تأمين الالتزام

يقوم تأمين الالتزام بتعويض المؤمن له عن الالتزام الناشئ عن الالتزام العام والتعويض المهني والتزام المشغلين والضمان طويل الأمد، إلخ....

(5) التأمين البحري

يقوم التأمين البحري بتعويض المؤمن له عن الأضرار والالتزام الناشئ عن الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالسفن / البضائع البحرية نتيجة للحوادث التي قد تقع في عرض البحر.

(d-i) إخصاص التزام المطالبات

تسمح بعض عقود التأمين للشركة بتحصيل الفائض أو الاستهلاك أو بيع مركبة (عادة ما تكون تالفة) أو ممتلكات مطلوبة لتسوية المطالبة (أي القيمة المتبقية). قد يكون للشركة أيضاً الحق في ملاحقة أطراف أخرى قضائياً لدفع بعض أو كامل التكاليف (أي الإحلال).

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(ii) الإقرار الأولي (تابع)

أ-هـ عقود إعادة تأمين مقيمة

لغرض حماية نفسها من التجارب السلبية، أبرمت الشركة عقوداً مع شركات إعادة التأمين يتم بموجبها تعويضها عن خسائر عقد واحد أو أكثر أصدرته الشركة.

(ii) الإقرار والقياس

(أ) عقود تأمين مُصدرة

تُقرّ الشركة بمجموعة من عقود التأمين التي تصدرها في أقرب وقت ممّا يلي:

- بداية فترة تغطية التأمين (تاريخ بداية العقد)؛
- تاريخ استحقاق القسط الأول (تاريخ استلام القسط الأول في ظل غياب تاريخ استحقاق تعاقدي)؛
- عندما تصبح مجموعة العقود مُحجفة.

(ب) عقود إعادة تأمين مقيمة

تُقرّ الشركة بعقود إعادة التأمين المقيمة التالية:

- (i) مجموعة عقود إعادة التأمين المقيمة على أساس غير تناسبي في وقت ممّا يلي:
 - بداية فترة تغطية التأمين ؛ أو
 - بالنسبة لترتيبات إعادة التأمين المقيمة للعقود الأساسية المُحجفة، تاريخ الإقرار بالعقد الأساسي المُحجف.
- (ii) مجموعة عقود إعادة التأمين المقيمة على أساس تناسبي في وقت لاحق لما يلي:
 - بداية فترة تغطية التأمين؛ أو
 - تاريخ الإقرار بأول عقد تأمين إجمالي أساسي.

(iii) نموذج القياس

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، فإنّ عقود الشركة للتأمين على غير الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل الصادرة وعقود إعادة التأمين المقيمة مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص ألساط التأمين، باستثناء نشاط التأمين على الحياة طويلة الأجل (التي يتم قياسها باستعمال نموذج القياس العام). يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 أن يتم استخدام العقود ذات المدة التعاقدية التي تزيد عن سنة واحدة باستعمال نموذج القياس العام. ومع ذلك، يسمح المعيار أيضاً باستخدام هذه العقود باستعمال نهج تخصيص ألساط التأمين إذا اجتازت هذه العقود اختبار أهلية نهج تخصيص ألساط التأمين. وقد تمّ اختيار عقود التأمين التي تزيد مدتها التعاقدية عن سنة واحدة للتأكد من أهلية نهج تخصيص ألساط التأمين قبل الانتهاء من نموذج القياس. يعمل نهج تخصيص ألساط التأمين على تبسيط عملية قياس عقود التأمين مقارنة مع النموذج العام الوارد في معيار التقارير المالية الدولية رقم 17.

إنّ الالتزام عن التغطية المتبقية يعكس ألساط التأمين المُستلمة ناقصاً التدفقات النقدية لاكتناء المؤجل لعقود التأمين وناقصاً المبالغ التي تمّ الإقرار بها في الإيرادات مقابل خدمات التأمين المُقدمة بموجب نهج تخصيص ألساط التأمين. وبموجب نموذج القياس العام، يتم احصاء الالتزام عن التغطية المتبقية على أنّها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عنها، ونسوية صريحة للمخاطر غير المالية وهامش الخدمات التعاقدية.

لا تقوم الشركة بتعديل الالتزام عن التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية بموجب نهج تخصيص ألساط التأمين. ومع ذلك، وبموجب نموذج القياس العام، يتم تعديل الالتزام عن التغطية المتبقية ليعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المقيمة بموجب نهج تخصيص ألساط التأمين، فإنّ قياس الالتزام عن التغطية المتبقية ينطوي على تقييم صريح لنسوية المخاطر غير المالية وذلك عندما تكون مجموعة من العقود مُحجفة لغرض احصاء عنصر الخسارة. إذا كانت الحقائق والظروف، في أي وقت قبل وأثناء فترة التغطية، تشير إلى إحداث مجموعة من العقود، فإنّ الشركة تُقرّ عندئذٍ بخسارة في الربح أو الخسارة وزيادة الالتزام عن التغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز فيه تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية الحالية المتعلقة بالتغطية المتبقية القيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية. وبالنسبة للعقود المقيمة بموجب نموذج القياس العام، يتم قياس مجموعات العقود بناءً على تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي الشركة بالعقود وكذلك النسوية الصريحة للمخاطر غير المالية وهامش الخدمات التعاقدية.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(iii) نموذج القياس (تابع)

قياس الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة يتم تحديده على أساس القيمة المتوقعة المخصومة، وهو يتضمن تسوية صريحة للمخاطر غير المالية. علمًا بأنَّ الالتزام يشمل التزام الشركة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المُتَحَمَّلة. تُقَرَّر الشركة بالالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة لمجموعة من العقود بمبلغ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالمطالبات المُتَحَمَّلة. يتم خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية (بالمعدلات الحالية) سواء كان من المتوقع أو من غير المتوقع دفعها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تحمُّل المطالبات.

قياس الأصل المتعلق بالتغطية المتبقية يتم تحديده ليشمل عنصر استرداد الخسائر ليعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المُجَحَّفة حيث تعيد هذه العقود تأمين العقود المُجَحَّفة المباشرة. تُطَبَّق الشركة السياسات المحاسبية نفسها لقياس مجموعة من عقود إعادة التأمين، ويتم تعديلها عند الضرورة لتعكس ميزات تختلف عن تلك الخاصة بعقود التأمين.

- تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل والتي يتم قياسها باستخدام نموذج القياس العام.
- لا تصدر الشركة أي عقود بميزات المشاركة المباشرة.

ملخص مناهج القياس المتعلقة بالعقود المباشرة الصادرة:

نهج تخصيص أقساط التأمين	نموذج القياس العام
- تأمين ضد الحرائق	- حماية طويلة الأجل على الحياة
- هياكل السفن البحرية	
- الشحن البحري للسلع	
- تأمين المركبات	
- تأمين صحي	
- تأمين ضد الحوادث العامة	
- الالتزام وخطوط التمويل المالي	
- تأمين هندسي	
- تأمين جماعي على الحياة (قصيرة الأجل)	

ملخص مناهج قياس عقود إعادة التأمين المُبرمة:

نهج تخصيص أقساط التأمين	نموذج القياس العام
- تأمين ضد الحرائق	- تأمين على الحياة الفردية والتأمين ضد الحوادث الشخصية
- تأمين المركبات	
- تأمين صحي	
- تأمين ضد الحوادث العامة	
- الالتزام	
- تأمين هندسي	
- تأمين جماعي على الحياة	
- تأمين صحي	
- تأمين على المركبات ذات القيمة العالية	
- تأمين ضد الكوارث	
- تأمين ضد الحرائق ومخاطر الهندسة والكوارث	
- تأمين ضد الحوادث الشخصية	
- الشحن البحري للسلع وهياكل السفن البحرية	

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)****(iv) أفضل تقدير للالتزام**

التدفقات النقدية الرئيسية المدرجة ضمن أفضل تقدير للالتزام هي أقساط التأمين والمطالبات والعمولات والمصرفيات المنسوبة مباشرة وتخصيص السحب على المكشوف.

إن أفضل تقدير للالتزام بشأن الالتزام عن التغطية المتبقية يتضمن تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة المستقبلية، في حين أن أفضل تقدير للالتزام بشأن الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة يتضمن تقديرات التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمة السابقة والخدمة الحالية.

تعد المطالبات ومطالبات مُعالجة التدفقات النقدية للمصرفيات هي العناصر الأساسية للالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة.

iv (i) الالتزام عن التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام**1) الالتزام عن التغطية المتبقية – قائمة المركز المالي****(i) عند الإقرار الأولي، فإن القيمة الدفترية للالتزام هي:**

- تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- يُضاف: صوية المخاطر غير المالية
- يُضاف: هامش الخدمات التعاقدية

بموجب نموذج القياس العام، يتم قياس مجموعة من عقود التأمين كإجمالي تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية وهامش الخدمات التعاقدية. بعد الإقرار الأولي لمجموعة من عقود التأمين، فإن القيمة الدفترية للمجموعة في كل تاريخ إقرار هي مجموع الالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة. يتكون الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية من تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ وهامش الخدمات التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.

(ii) بموجب نموذج القياس العام، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية باستثناء هامش الخدمات التعاقدية في كل تاريخ إقرار لاحق، أي أنها تشمل على القيمة الحالية لأفضل تقدير للتدفقات النقدية اللازمة لتسوية الالتزام مع صوية المخاطر غير المالية.

يجب على الشركة الإقرار بالدخل والمصرفيات للتغيرات التالية في القيمة الدفترية للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية:

- إيرادات التأمين - بالنسبة للاختصاص في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بسبب الخدمات المقدمة في تلك الفترة؛
- مصرفيات خدمات التأمين - بالنسبة للخسائر الناجمة عن مجموعات العقود المُججفة واسترداد هذه الخسائر؛
- دخل أو المصرفيات تمويل التأمين - بالنسبة لتأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية.

(2) قياس هامش الخدمات التعاقدية**(i) القياس الأولي**

إن هامش الخدمات التعاقدية هو أحد مكونات الأصول أو الالتزامات لمجموعة من عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستقر به الشركة عند تقديم خدمات عقود التأمين في المستقبل. عند الإقرار الأولي بمجموعة من عقود التأمين، يتم قياس هامش الخدمات التعاقدية بمبلغ مساوٍ ومعاكس لصافي التدفقات الداخلية التي تنشأ من مجموع ما يلي:

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية؛
- أي تدفقات نقدية ناشئة من عقود الشركة في ذلك التاريخ؛
- شطب أي أصل تم الإقرار به بشأن التدفقات النقدية عن الاستحواذ على عقد التأمين وأي أصل أو التزام آخر تم الإقرار به سابقاً عن التدفقات النقدية بشأن أفضل تقدير للالتزام المتعلق بمجموعة من العقود.

(ii) القياس اللاحق

إن القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة من عقود التأمين بموجب نموذج القياس العام في نهاية كل فترة إقرار تشمل على القيمة الدفترية في بداية فترة الإقرار المُعدَّلة لـ:

- أثر العقود الجديدة المضافة إلى مجموعة العقود
- تراكم الفائدة على هامش القيمة التعاقدية خلال الفترة المقاسة بمعدلات الخصم عند الإقرار الأولي؛

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(iv) أفضل تقدير للالتزام (تابع)

(i) الالتزام عن التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام (تابع) iv

(2) قياس هامش الخدمات التعاقدية (تابع)

(ii) القياس اللاحق (تابع)

- 1) تتجاوز هذه الزيادة في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، مما يؤدي إلى حدوث خسارة؛ أو
- 2) يتم توزيع هذه التخفيضات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية إلى عنصر الخسارة في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية.

- تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات الأجنبية تنشأ على هامش الخدمات التعاقدية؛
- المبلغ الذي تم الإقرار به كإيرادات تأمين بسبب نقل خدمات عقود التأمين في الفترة، والذي يتم تحديده من خلال توزيع هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في نهاية فترة الإقرار (قبل أي توزيع) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

2أ) أثر العقود الجديدة المضافة

تزداد نسبة هامش الخدمات التعاقدية إذا تمت إضافة عقود مريحة جديدة إلى المجموعة خلال فترة الإقرار.

2ب) تراكم الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، يتم تراكم الفائدة على القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية خلال فترة الإقرار باستخدام معدلات الخصم المفقولة عند الإقرار الأولى بمجموعة من العقود.

2ج) التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية للتغيرات خلال فترة الإقرار في تقديرات التدفقات النقدية الداخلية والخارجية المتعلقة بالخدمات المستقبلية والتي قد تنشأ من خلال:

- تعديلات الفترة الحالية (أي المبالغ الفعلية مقابل المبالغ المتوقعة) الناشئة عن أقساط التأمين المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية التابعة مثل التدفقات النقدية لاقتناء عقد التأمين والضرائب على أساس أقساط التأمين، يتم قياسها بمعدلات الخصم المنطبقة في تاريخ الإقرار الأولى.
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية (باستثناء تلك التي تتعلق بتأثير القيمة الزمنية للنقود وتأثير التغيرات في المخاطر المالية) يتم قياسها بمعدلات الخصم المنطبقة في تاريخ الإقرار الأولى.
- التغيرات في تسوية المخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.
- لا يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية للتغيرات التالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية لأنها لا تتعلق بالخدمة المستقبلية:
- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود، وتأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية (هذه التأثيرات تشمل التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، إن وُجد، والتأثير بشأن تسوية المخاطر غير المالية، إذا تم إدراجه بشكل منفصل، وتأثير التغيير في معدلات الخصم)؛
- التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية في الالتزام المتعلق بالمطالبات المحتملة من حيث صلتها بالخدمات الحالية أو السابقة؛
- تعديلات الفترة الحالية (أي المبالغ الفعلية مقابل المبالغ المتوقعة)، باستثناء تلك المذكورة أعلاه والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية. عمومًا، تتعلق تعديلات الفترة الحالية بالخدمة السابقة أو الحالية، وبالتالي لا يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية.

ومع ذلك، كاستثناء، فإنّ تعديلات الفترة الحالية الناشئة عن أقساط التأمين المُستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية تقوم بتعديل هامش الخدمات التعاقدية.

- إنّ شروط بعض عقود التأمين المُقاسة بموجب نموذج القياس العام، تمنح الشركة حرية التصرف في التدفقات النقدية التي سيتم دفعها لحاملي بوليصات التأمين. يعتبر التخيير في التدفقات النقدية الاختيارية متعلقًا بالخدمة المستقبلية، وبالتالي يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(iv) أفضل تقدير للالتزام (تابع)

(أ) الالتزام عن التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام (تابع) iv

(3) فروق العملات

إنّ هامش الخدمات التعاقدية عن العقود المُكتتبه بعملة مختلفة عن عملة التشغيل لشركة التأمين سيتم إرفاقه مع التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وبما أنّ عقود الشركة بموجب نموذج القياس العام مكتتبه بعملة التشغيل للشركة وهو الريال العماني، فإنّه ليس هناك تأثير على هامش الخدمات التعاقدية للشركة.

(4) توزيع هامش الخدمات التعاقدية على الربح أو الخسارة

أقرّت الشركة بهامش الخدمات التعاقدية على مدى فترة التغطية بنموذج يعكس تقديم خدمات عقود التأمين طبقًا لمتطلبات بموجب العقد. يتم توزيع هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة من عقود التأمين المتبقية (قبل أي توزيع) في نهاية فترة الإقرار على التغطية المقدمة في الفترة الحالية والتغطية المستقبلية المتوقعة المتبقية، بناءً على وحدات التغطية في المجموعة. عدد وحدات التغطية في المجموعة هو مقدار خدمات عقود التأمين التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال الأخذ في الاعتبار لكل عقد مقدار المنافع المقدمة بموجب العقد وفترة التغطية المتوقعة.

يتضمن تحديد وحدات التغطية أحكامًا وتقديرات لتحقيق مبدأ استرداد الخدمات المقدمة في كل فترة على أفضل وجه والتي:

- تعكس احتمالية وقوع حدث مؤمن بالقدر الذي يؤثر على فترة التغطية المتوقعة للعقود في المجموعة ولكن ليس المبلغ المتوقع المطالبة به في فترة ما.
- تعكس التغيرات عبر الفترات في مستوى التغطية التي توفرها العقود في المجموعة، حيث يكون مستوى التغطية هو الحد الأقصى لمستوى التغطية التعاقدية في كل فترة.

(5) عقود إعادة التأمين

يتم الإفراج عن عقود إعادة التأمين المُبرمة بموجب هامش الخدمات التعاقدية ضمن الربح أو الخسارة عند استلام خدمات عقود التأمين من شركات إعادة التأمين في الفترة. يتم تحديد وحدات التغطية على أساس المبلغ المؤمن عليه من عقود التأمين وإعادة التأمين الأساسية.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(ب) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)****(v) أفضل تقدير للالتزام (تابع)****(أ) الالتزام عن التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام (تابع) iv****(6) العقود المُجففة – عنصر الخسارة**

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمات التعاقدية مبلغ هامش الخدمات التعاقدية، تصبح مجموعة العقود مُجففة وتُقرّ الشركة بالزيادة في مصروفات خدمات التأمين، وتقوم بتسجيل الفائض كعنصر خسارة في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية.

عند وجود عنصر الخسارة، تقوم الشركة بتخصيص ما يلي بين عناصر الخسارة والعنصر المتبقي من الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعة العقود المعنية، بناءً على نهج تخصيص هامش الخدمات التعاقدية الوارد أدناه:

(أ) المطالبات المُتَحَمَّلة المتوقعة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة للفترة؛**(ب) انتهاء التغييرات في تسوية المخاطر غير المنتهية؛****(ج) دخل أو مصروفات التمويل المُتَأَتية من عقود التأمين الصادرة.**

إنّ مبالغ عناصر الخسارة في النقطة (أ) والنقطة (ب) أعلاه تخفض من عناصر إيرادات التأمين وهي تظهر في مصروفات خدمات التأمين.

تؤدي التخفيضات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية في الفترات اللاحقة إلى خفض عنصر الخسارة المتبقي وتعديل هامش الخدمات التعاقدية بعد خفض عنصر الخسارة إلى الصفر. أما الزيادات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية في الفترات اللاحقة تزيد من عناصر الخسارة.

(7) عقود إعادة التأمين المُبرمة – عنصر استرداد الخسارة

يتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المُبرمة بشأن الدخل الذي تمّ الإقرار به عند تكوين عنصر الخسارة لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المُجففة. يتم احتساب هذا المبلغ بضرب الخسارة التي تمّ الإقرار بها على عقود التأمين الأساسية في نسبة المطالبات المتعلقة بعقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من عقود إعادة التأمين المُبرمة قبل أو في الوقت نفسه الذي يتم فيه الإقرار بالخسارة في عقود التأمين الأساسية.

يحدد عنصر استرداد الخسارة المبالغ التي يتم عرضها كتنخفيض لاسترداد المطالبات المُتَحَمَّلة من عقود إعادة التأمين المُبرمة، وبالتالي يتم استبعادها من عملية تحديد مصروفات إعادة التأمين.

(ب) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين iv

(1) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية – قائمة المركز المالي

(i) عند الإقرار الأولي، تكون القيمة الدفترية للالتزام كما يلي:

- أقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الإقرار الأولي.
- يُطرح: أي تدفقات نقدية لاقتناء عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- يُطرح: أي مبلغ دائر عن شطب أي أصول من التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين في ذلك التاريخ.

(ii) عند القياس اللاحق، تكون القيمة الدفترية للالتزام كما يلي:

- القيمة الدفترية للالتزام هي القيمة الدفترية في بداية فترة الإقرار؛
- زائد: أقساط التأمين المستلمة؛
- يُطرح: الإيرادات للفترة؛ (أي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً أقساط التأمين غير المكتتبة)
- يُطرح: تكلفة الاقتناء مدفوعة؛
- يُضاف: إطفاء تكلفة الاقتناء (أي مصروف تكلفة الاقتناء ناقصاً تكاليف الاقتناء المؤجلة)

(2) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية – قائمة الربح أو الخسارة

(i) عند الإقرار الأولي:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة يساوي إيرادات التأمين؛
- إجمالي تكاليف الاستحواذ ناقصاً تكاليف الاستحواذ المؤجلة يساوي تكاليف الاستحواذ المؤجلة المطفأة.

(ii) عند القياس اللاحق:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة يساوي إيرادات التأمين؛
- إجمالي تكاليف الاقتناء ناقصاً التغير في تكاليف الاقتناء المؤجلة يساوي تكاليف الاقتناء المؤجلة المطفأة.

يتم تحديد أقساط التأمين المكتتبة وأقساط التأمين غير المكتتبة والتدفقات النقدية لتكاليف اقتناء عقود التأمين على مستوى المحفظة ويتم احتسابها على النحو التالي:

- أقساط التأمين المستلمة خلال الفترة تمثل أقساط التأمين التي دفعها حاملي بوليصات التأمين خلال الفترة؛
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة التي تم الإقرار بها في الفترة التي تكون فيها الشركة ملزمة قانوناً من خلال عقد لتوفير تغطية التأمين؛
- إجمالي احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة يُمثل دخل الأقساط مستحقة الاستلام بموجب العقد المؤجل حتى يتم اكتساب الإيرادات طوال مدة العقد؛
- إجمالي التدفقات النقدية للاستحواذ هي التكاليف المباشرة وغير المباشرة للحصول على أنشطة تأمين جديدة ومعالجتها؛
- يتم إطفاء تكاليف الاقتناء المؤجلة خلال فترة التغطية.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)****(iv) أفضل تقدير للالتزام (تابع)****(ب) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين (تابع) iv****(2) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية – قائمة الربح أو الخسارة (تابع)**

إنّ المنهجية المذكورة أعلاه لحساب الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية تُمثل شكوى بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17. كذلك، بناءً على التقييم الحالي، قررت الشركة عدم خصم الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لمحاظ نهج تخصيص أقساط التأمين بناءً على حقيقة أنّ تأثير عنصر التمويل لا يُعتبر جوهريًا بالنسبة للعقود طويلة الأجل.

تصدر الشركة بوليصات تأمين تجاري بشأن الائتمان. وبموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، فإنّ إيرادات التأمين تتضمن توزيع أقساط التأمين المتوقعة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين وتحديد القيمة المتوقعة للتدفقات النقدية. وبناءً عليه، تقوم الشركة باحتساب عامل مخاطر الائتمان للذمم المدينة والتخيرات ذات الصلة ضمن إيرادات التأمين.

يتضمن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تحديد القيمة المتوقعة أو المتوسط المرجح للنطاق الكامل للنتائج المحتملة، مع أخذ في الاعتبار لجميع المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة في تاريخ الإقرار دون تكلفة أو جهد غير مُبرر. يعتبر الفرق بين أقساط التأمين المسجلة وأقساط التأمين المستلمة بالإضافة إلى التدفقات النقدية المتوقعة للأقساط بمثابة خسارة الائتمان المتوقعة أو تأثير انخفاض القيمة على عقود التأمين. تعتبر مصروفات انخفاض القيمة هذه جزءًا من إيرادات التأمين بدلاً من تسجيلها كمصروفات.

(3) التخصيص المنهجي للإيرادات (أقساط التأمين) بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين

تقوم الشركة بتخصيص الإيرادات بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين بطريقة القسط الثابت.

(ج) الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحمّلة

تقوم الشركة باحتساب الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحمّلة كما يلي:

- أفضل تقدير للالتزام بشأن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية؛
- تسوية المخاطر غير المالية.

خصم الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحمّلة:

قامت الشركة بتطبيق الخصم على الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحمّلة نظرًا لأنّ هناك مجموعة من المطالبات التي تتم تسويتها بعد مرور 12 شهرًا من تاريخ تحمّلها. كما قامت الشركة بتطبيق الخصم على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالتغطية المستقبلية المستخدمة في تحديد الخسارة المُجففة لمجموعة العقود المجففة.

(د) تسوية المخاطر

يُطلب تسوية المخاطر عدد احتساب:

- الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحملة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين ونموذج القياس العام؛
- الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام؛
- عنصر الخسارة بالنسبة لمجموعات العقود المُجففة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين.

تسمح تسوية المخاطر بممارسة الضغط لتقدير أفضل التفتقات النقدية نتيجة للمخاطر غير المالية المرتبطة بجميع عقود التأمين التي تمّ الإقرار بها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 (كلّ من أنشطة التأمين الداخلي أو إعادة التأمين الخارجي).

(هـ) تفاصيل تسوية المخاطر

يشتمل دخل/ مصروفات تمويل التأمين على التخيير في القيمة النقدية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتخيرات في القيمة الزمنية للنقود؛
- تأثير المخاطر المالية والتخيرات في المخاطر المالية، ولكن

امتثالاً لقرار الشركة بتطبيق الخصم على الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحملة، اختارت الشركة تقسيم تسوية المخاطر إلى نتيجة خدمة التأمين ودخل ومصروفات تمويل التأمين في قائمة الربح والخسارة.

(و) المصروفات

إنّ أغلب التكاليف التي تتحملها الشركة منسوبة مباشرة إلى الوفاء بعقود التأمين ويتم تحديدها إما على مستوى العقد الفردي، أو توزيعها على مجموعة من عقود التأمين بطريقة منهجية وعقلانية باستخدام معلومات محقولة وقابلة للدعم والإثبات.

تقوم الشركة بتصنيف مصروفاتها إلى ثلاث فئات رئيسية من المصروفات طبقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم 17:

- **تكاليف اقتناء عقود التأمين:** تشمل تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين ويجب أن تُنسب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعات. يشكل الجزء المؤجل من هذه التكاليف المتعلقة بالعقود الصادرة جزءاً من الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية ويتم إدراج الإطفاء لكل فترة إقرار ضمن مصروفات خدمات التأمين.

- **المطالبات المُتحملة ومصروفات معالجة المطالبات:** هي تكاليف التحقيق في المطالبات ومعالجة مدفوعات المطالبات وكذلك القيمة المتبقية والإحلال. يُعتبر الافتراض أنّه يمكن تحديد هذه التكاليف بسهولة وتوزيعها على محافظ ومجموعات عقود التأمين التي تُنسب إليها مباشرة. يتم إدراج هذه التكاليف ضمن عملية احتساب الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحملة ويتم إدراجها ضمن مصروفات خدمات التأمين.

- **التكاليف الإدارية:** تشمل المصروفات الإدارية العامة المنسوبة مباشرة إلى نشاط خدمات التأمين مثل تكاليف أقساط تأمين الفواتير ومعالجة تغيّرات بوليصات التأمين وجميع المصروفات المباشرة العامة الثابتة والمتغيرة (مثل المحاسبة والموارد البشرية وتقنية المعلومات واستهلاك المبانئ والإيجارات). سيتم توزيع هذه التكاليف على المحافظ ومجموعات العقود باستخدام أساليب منهجية وعقلانية ويتم تطبيقها باستمرار على جميع التكاليف التي لها خصائص مماثلة. وبموجب نموذج نهج تخصيص أقساط التأمين، يتم الإقرار بهذه التكاليف عدد تحمّلها على أساس الاستحقاق، ويتم تحميلها مباشرة على قائمة الربح أو الخسارة كعنصر من عناصر مصروفات خدمات التأمين.

- **التكاليف المستبعدة بشكل خاص:** يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 تدفقات نقدية محددة ينبغي استبعادها من قياس عقود التأمين. وتشمل هذه التكاليف عناصر مثل:

- مبالغ هائلة من العمالة المهددة أو الموارد الأخرى؛
- التكاليف غير المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين؛ و
- مصروف الاستثمار.

تستبعد الشركة جميع هذه التكاليف من قياس عقود التأمين طبقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم 17.

(ز) رسوم بوليصة التأمين

يتم تحميل حاملي بوليصات التأمين وعقود الاستثمار مقابل خدمات إدارة بوليصة التأمين ورسوم العقود الأخرى. تعتبر رسوم بوليصة التأمين جزءاً من إيرادات التأمين ويتم الإقرار بها كدخل على مدى فترة الخدمة التي عادة ما تكون فترة بوليصة التأمين.

(ح) إعادة التأمين

تتناول الشركة عن مخاطر التأمين في نطاق النشاط المعتاد مقابل جزء من المخاطر التي تقوم بتأمينها. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تويلاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في مستوى التعرض للخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبيرة، وتوفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من إعادة التأمين بموجب الاتفاقيات والعقود الاختيارية وعقود إعادة التأمين ضد فائض الخسارة. يتم قيد الأصول أو الالتزامات في المركز المالي التي يمثل الأقساط المستحقة أو الدفعات المستحقة من شركات إعادة التأمين وحصة الخسائر القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع التزامات المطالبات المرتبطة بالأطراف المؤمن عليهم. يتم شطب أصول أو التزامات إعادة التأمين عند انتهاء الحقوق التعاقدية أو انقضاءها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

(ط) معدل الخصم

يعد الخصم جزءاً من تقديرات الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لمحافظ نموذج القياس العام الخاصة بالشركة. بالنسبة لمحافظ نهج تخصيص أقساط التأمين الخاصة بها، لم تقم الشركة بخصم الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية حيث من المتوقع أن تكون الفترة الفاصلة بين تقديم كل جزء من التغطية وتاريخ استحقاق الأقساط ذات الصلة. عند الإقرار الأولي، أقل من سنة واحدة. بالنسبة لبعض العقود التي لها فترة تغطية تزيد عن سنة واحدة (مثل العقود الطبية الفردية)، يتم دفع الأقساط مقدماً وبالتالي قد يتم تطبيق الخصم، ومع ذلك، فقد تم تقييم التأثير ولا يتم تطبيق الخصم على أساس الاستحقاق.

قامت الشركة بتطبيق الخصم على الالتزام المتعلق بالمطالبات المحتملة لمحفظتي نموذج القياس العام ونهج تخصيص أقساط التأمين حيث أن هناك مجموعة من المطالبات تمت تسويتها بعد 12 شهراً من تاريخ تحمّلها. كما قامت الشركة بتطبيق الخصم على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالتغطية المستقبلية المستخدمة في تحديد الخسارة المُجففة لمجموعة العقود المُجففة.

تستخدم الشركة المنهج التصاعدي لتحديد معدلات الخصم المطلوبة على أساس منحنى العائد.

(ي) طول مدة عقد مجموعة من العقود

اختارت الشركة طول مدة عقد مجموعة من العقود لسنة واحدة.

(ك) نهج تخصيص أقساط التأمين

تطبق الشركة نهج تخصيص أقساط التأمين عندما يتم استيفاء معايير الأهلية الواردة في الفقرة 53 (أ) و(ب) من معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 بالنسبة لمحافظها. ومع ذلك، في حالة حدوث أي تغييرات في شروط وأحكام العقود أو تقديم عقد جديد بفترة تغطية تزيد عن سنة واحدة، تقوم الشركة بإعادة إجراء اختبار أهلية نهج تخصيص أقساط التأمين.

(ب) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية

إنّ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية يشتمل على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية والتسوية التي تظهر القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية، إلى الحد الذي لا يتم فيه إدراج المخاطر المالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتسوية المخاطر غير المالية.

(ج) الالتزام عن التغطية المتبقية

إنّ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالخدمة المستقبلية لازمة عند الإقرار بها مقابل جميع محافظ نموذج القياس العام، وكذلك محافظ التأمين وإعادة التأمين بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين بالنسبة لمجموعة العقود المُجففة، حيث يتم تحديد الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام من أجل استخراج الخسارة المُجففة.

تمّ تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بالخدمة المستقبلية لمحافظ نموذج القياس العام على النحو التالي:

القيمة الحالية المتوقعة للمنافع المستقبلية والمصروفات المنسوبة ناقصاً القيمة الحالية المتوقعة لأقساط التأمين المستقبلية.

تمّ تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بالخدمة المستقبلية لمحافظ نهج تخصيص أقساط التأمين على النحو التالي:

تمّ توقع كافة التدفقات النقدية والإفصاح عنها كل شهر ضمن محرك عملية الحساب، مخصومة حسب الشروط الحالية. وقد تمّ طرح القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المتوقعة وتمّ استخراج إجمالي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة.

دفعات أقساط التأمين المستقبلية المتوقعة: والذي كان يستند إلى مدخلات أقساط التأمين مع نموذج استلام مستخرج لأقساط التأمين المستقبلية. وقد تمّ استخراج نموذج استلام أقساط التأمين بناءً على البيانات السابقة

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) الالتزام عن التغطية المتبقية (تابع)

تمّ توقع كافة التدفقات النقدية والإفصاح عنها كل ربع سنة ضمن محرك عملية الحساب، مخصومة حسب الشروط الحالية. وقد تمّ طرح القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المتوقعة وتمّ استخراج إجمالي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة.

إنّ مجموع القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة وتسوية المخاطر يرتبط بالخدمة المستقبلية من التدفقات النقدية المستحقة للالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية.

(د) التزام عن المطالبات المُتَحَمَلة

إنّ تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية بالنسبة للالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَلة تتكون ممّا يلي:

- أفضل تقدير للمطالبات غير المدفوعة أو القائمة والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها بشكل كافٍ.
- المصروفات المُتَحَمَلة بالفعل ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المُتَحَمَلة في ذلك التاريخ.
- تسوية المخاطر بالنسبة للتغطية السابقة والحالية.
- تعديل الخصم

يتم استخدام التقديرات والأحكام للتوصل إلى المطالبات القائمة والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها بشكل كافٍ والمصروفات غير المخصصة لتسوية الخسارة. حيث من المتوقع إجراء تغييرات بسيطة على المطالبات التي تمّ قيدها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، وبالتالي تعتبر المنهجية الحالية مناسبة لغرض تقييم تطور الخسارة النهائية ومخصصات المطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها بشكل كافٍ. وفي المستقبل، إذا كانت هناك حاجة إلى تغييرات، فمن المتوقع أن تكون هذه التغييرات ضئيلة.

المصروفات المنسوبة إلى المحافظة على المطالبات وتسوية المخاطر على الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَلة بالإضافة إلى تطبيق الخصم الذي تمّ تطويره وتطبيقه على الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَلة داخل محرك العملية الحسابية.

(هـ) تسوية المخاطر

إنّ الغرض من تسوية المخاطر غير المالية هو قياس تأثير عدم اليقين بشأن التدفقات النقدية التي تنشأ من عقود التأمين، بخلاف عدم اليقين الناتج عن المخاطر المالية. يتكون إجمالي تسوية المخاطر من تسوية المخاطر بشأن الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَلة رانداً تسوية المخاطر بشأن الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لمحاظ نموذج القياس العام الخاصة بالشركة ولحساب الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية لمجموعات العقود المُجففة لمحاظ منهج تخصيص أقساط التأمين.

تمّ تقدير تسوية المخاطر لمحافظ نموذج القياس العام ومنهج تخصيص أقساط التأمين كما يلي:

تعتمد المنهجية المستخدمة في تسوية المخاطر على مزيج من نتائج تباين تجربة الشركة الخاصة ونهج مخاطر القيمة بموجب الملاءة المالية رقم 2. وقد قام الخبير الاكتواري المنتخب بمعايرة مقاييس التوزيع بناءً على خبرة ومصادقية البيانات السابقة. تحدد الشركة مستوى النسبة المئوية بواقع 70% (31 ديسمبر 2024 - 70%) بناءً على البيانات والخبرة السابقة. وقد تمّ السماح بمنافع التوزيع لمحافظ نموذج القياس العام في تقدير تسوية المخاطر مدفوعاً بمصفوفة الارتباط المتوقعة على النحو المنصوص عليه في الملاءة المالية رقم 2. في حين تمّ السماح بمنافع التوزيع لمحافظ منهج تخصيص أقساط التأمين في تقدير تسوية المخاطر مدفوعاً بمزيج من الأعمال والارتباطات المتوقعة بينهما.

وقد اختارت الشركة عدم تقسيم دخل أو مصروفات تمويل التأمين إلى مبالغ مُدرجة في الربح أو الخسارة وفي الدخل الشامل الآخر.

(و) معدلات الخصم

تمّ تقدير معدلات الخصم لمحافظ نموذج القياس العام ومنهج تخصيص أقساط التأمين كما يلي:

تمّ استخراج معدلات الخصم باستخدام النهج التصاعدي من منحنى الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية بالدولار الأمريكي المستخدم لتعديل محافظتي نموذج القياس العام ومنهج تخصيص أقساط التأمين، وقد استخدمت الشركة معدلات الخصم التالية:

الإقرار المالي	سنة واحدة	5 سنوات	10 سنوات	15 سنة	20 سنة
30 يونيو 2026	4.52%	4.42%	4.55%	4.72%	4.81%
30 يونيو 2025	4.37%	3.93%	4.22%	4.46%	4.54%

يتمتع محرك الحساب المُعتمد بالقدرة على تعديل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المحتملة للقيمة الزمنية للمال، إذا لزم الأمر، ويستوعب منحنيات العائد المطلوبة. بالنسبة لمحافظ منهج تخصيص أقساط التأمين الخاصة بها، استخدمت الشركة معدلات منحنى العائد في حدود 4.52% إلى 4.81% (31 ديسمبر 2025: 3.93% إلى 4.78%) لخصم التدفقات النقدية.

(ز) العملة الأجنبية

عملة العرض والتشغيل

. تمّ عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو عملة التشغيل والعرض للشركة

التعاملات والأرصدة

التعاملات بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ التعاملات أو التقويم حيث يتم إعادة قياس البنود. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك التعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المالية المُقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

تدرج فروق الصرف على تحويل الأصول والالتزامات المالية غير النقدية مثل الأسهم المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. وتدرج فروق الصرف على تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ضمن الدخل الشامل الآخر.

(ج) الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة السابقة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض مُحددة، باستثناء الأرض بملكية حرة التي لا يتم استهلاكها. تكلفة الممتلكات والمعدات هي سعر الشراء بالإضافة إلى أي مصروفات عرضية. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصول أو إدراجها كأصول منفصلة، حيثما كان ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل كافة مصروفات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تتحملها فيها.

يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية لبند الممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية:

الوصف	في السنة %
مباني على أرض بملكية حرة	25
مفروشات ومعدات مكاتب	4
مركبات	4

لا يتم استهلاك الأرض بملكية حرة نظراً لأن لها عمراً إنتاجياً غير مُحدد.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديلها، أينما كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة إقرار.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفض قيمته مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد.

الدخل الآخر يتم تحديده أرباح وخسائر التصرف في الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية ويتم قيدها ضمن وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد صافي الأرباح.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. وعند البدء في استخدامها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة. يتم رسملة تكاليف الفائدة على الاقتراضات البنكية لتمويل الممتلكات والمعدات المُحددة خلال الفترة التي يتطلبها تحويل الأصل إلى وضعه الجاهز للاستخدام.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ط) العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية هي الممتلكات التي يتم الاحتفاظ بها إما لاكتساب دخل الإيجار أو بغرض زيادة رأس المال أو كليهما. يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة. يتولى خبراء تامين مستقلين خارجيين من ذوي المؤهلات والخبرة المهنية المُعترف بها تقييم العقارات الاستثمارية في كل تاريخ إقرار. تستند القيمة العادلة الى القيمة السوقية كونها المبلغ التقديري الذي يمكن استبدال الممتلكات مقابلته في تاريخ التقييم بين مُشتري ورائع راغبين في إتمام المعاملة التجارية، وذلك بعد التسويق المناسب، حيث يقوم كلا الطرفين بالتعامل بمعرفة وحذر ودون إلزام. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التغيير بالقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

عند بيع عقار استثماري، يتم تحديد القيمة العادلة ويتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة عن البيع في قائمة الدخل. بالنسبة للمشتريات، يتم إدراج العقار بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة.

(ي) الاستثمار في الشركات الزميلة (شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية للمحاسبة)

الشركات الزميلة هي المؤسسات التي تمارس فيها الشركة ممارسة نفوذًا كبيرًا، ولكن ليست لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية. وتتم محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية والتي يتم إدراجها مبدئيًا بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. وبعد الإقرار الأولي، تشمل القوائم المالية حصة الشركة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة حتى التاريخ الذي يتوقف فيه التأثير الجوهرية.

تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ لشركاتها الزميلة بقائمة الربح أو الخسارة وتدرج حصتها في حركة الاحتياطيات ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم تعديل إجمالي حركة ما بعد الاستحواذ المتراكمة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وعندما تُصبح حصة الشركة من خسائر الشركة الزميلة مساوية لحصتها فيها أو أعلى منها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن الشركة لا تدرج خسائر إضافية، ما لم تكن قد تحملت التزامات أو قامت بمدفوعات بالنيابة عن الشركات الزميلة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة للتعاملات بين الشركة وشركاتها الزميلة في حدود حصة الشركة في الشركات الزميلة. ويتم أيضًا استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلًا على انخفاض الأصول المُحوّلة. وقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المُطبقة في الشركة.

تستخدم الشركة أحدث القوائم المالية المتوفرة لدى الشركة. وعندما تكون تواريخ الإقرار للشركة والشركة الزميلة مختلفة، تقوم الشركة الزميلة بإعداد القوائم المالية بنفس تاريخ القوائم المالية للشركة ما لم يكن من غير العملي القيام بذلك.

عندما يتم إعداد القوائم المالية لشركة زميلة بتاريخ إقرار مختلف عن تاريخ الإقرار للشركة، يتم إجراء التعديلات وفي كافة النسبة لتأثيرات التعاملات الجوهرية أو الأحداث التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ القوائم المالية للشركة. الحالات، يجب ألا يتجاوز الفرق بين تاريخ الإقرار للشركة الزميلة وتاريخ الإقرار للشركة فترة ثلاثة أشهر.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(ك) انخفاض قيمة الأصول غير المالية**

يتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الشركة غير المالية في كل تاريخ إقرار لتحديد ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على انخفاض القيمة. في حالة وجود مؤشرات على انخفاض القيمة يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد هي قيمته في الاستخدام وقيمه العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أعلى. وعند تقييم القيمة في الاستخدام، فإن التدفقات المالية المستقبلية التقديرية يتم خصمها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة لهذا الأصل.

خسائر انخفاض القيمة التي تم إدراجها في فترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ إقرار للكشف عن أي مؤشرات على انخفاض الخسائر أو عدم وجودها. ويتم استرداد خسارة انخفاض القيمة إذا كان هناك تخيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد. ويتم استرداد خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي من الاستهلاك أو الإطفاء في حالة عدم قيد خسارة انخفاض في القيمة.

(ل) الأصول غير الملموسة**برامج الحاسب الآلي**

تُقاس برامج الحاسب الآلي التي تكتنيها الشركة، والتي لها أعمار إنتاجية محددة، بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

النفقات اللاحقة

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من الأصل ذي الصلة. أما جميع النفقات الأخرى، فيتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

الإطفاء

يُحتسب الإطفاء على أساس تكلفة الأصل أو أي مبلغ آخر يحل محل التكلفة، بعد خصم القيمة المتبقية.

ويُثبت الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل غير الملموس. اعتباراً من تاريخ جاهزيته للاستخدام، حيث تعكس هذه الطريقة بصورة أفضل النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل.

العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي هو 4 سنوات.

تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها عند الضرورة.

ولا يتم احتساب أي إطفاء على برامج الحاسب الآلي التي لا تزال قيد التركيب.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(د) الأدوات المالية

يتم قيد الأدوات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لشركة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لشركة أخرى.

[أ] الأصول المالية

تُحدد الشركة تصنيف أصولها المالية عند الإقرار الأولي. ويستند التصنيف إلى نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

(i) التصنيف

يتم تصنيف الأصول المالية إلى فئات القياس التالية:

- أ) تلك التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (سواءً من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة)؛
و
ب) تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المُطفأة.

بالنسبة للأصول التي تمّ قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الربح والخسارة. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، اتخذت الشركة عند الإقرار الأولي خياراً لا رجعة فيه بمحاسبة استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ii) القياس

عند الإقرار الأولي، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً، بالنسبة للأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى عملية الاستحواذ على الأصل المالي. يتم قيد تكاليف تعاملات الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تحمّلها.

قامت الشركة بتصنيف عمليات القياس بالقيمة العادلة بشكل مُتكرر باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المعلومات المستخدمة في عمليات القياس. يتضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المستويات التالية:

- الأسعار المتداولة (غير مُعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المُشابهة (المستوى 1)؛ -
- معلومات بخلاف الأسعار المتداولة المُدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء -
- ، (بصفة مباشرة) أي كأسعار (أو بصفة غير مباشرة) مستخرجة من الأسعار (المستوى 2)
- (معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى بيانات سوقية قابلة للملاحظة (معلومات غير قابلة للملاحظة) المستوى 3) -

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(د) الأدوات المالية (تابع)

[أ] الأصول المالية (تابع)

أدوات الدين

يستند القياس اللاحق لأدوات الدين الى نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية للأصل. تُصنف الشركة أدوات الدين بالتكلفة المُطفأة بناءً على ما يلي:

(أ) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال بهدف تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و

(ب) الشروط التعاقدية تنشأ عنها في تواريخ مُحددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الرئيسي والفائدة على المبلغ الرئيسي غير المدفوع.

يتم احتساب التكلفة المُطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار لأي تخفيض أو أقساط عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

أدوات حقوق الملكية

إن اختارت الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة عن استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، لا يكون هناك إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة الى الربح أو الخسارة. يجب أن يتواصل الاقرار بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات ضمن قائمة الربح أو الخسارة كدخل آخر عندما يتأكد حق الشركة في استلام الدفوعات. لا توجد متطلبات انخفاض قيمة لاستثمارات حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يجب قيدها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى ضمن الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

(iii) شطب الأصول المالية

تقوم الشركة بشطب الأصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وعوائد ملكية الأصل بشكل كبير إلى طرف آخر. وإن لم تقوم الشركة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كبير واستمرت في السيطرة على الأصل الذي تم تحويله، فإن الشركة تُقرّ بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد تضطر إلى دفعها. وإن احتفظت الشركة بشكل كبير بكافة مخاطر وعوائد ملكية الأصول المالية التي تم تحويلها، فإن الشركة تستمر في قيد الأصل المالي وتُقرّ أيضاً باقتراض مضمون عن المُتحصلات المُستلمة.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

[أ] الأصول المالية (تابع)

(iv) انخفاض قيمة الأصول المالية

تطبق الشركة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لقياس وفقد خسارة انخفاض القيمة عن الأصول المالية ومستوى التعرض لمخاطر الائتمان التي تمثل أدوات دين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة مثل القروض والودائع والذمم التجارية المدينة.

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان (أي القيمة الحالية لجميع مبالغ العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها. خسائر الائتمان المتوقعة تأخذ في الاعتبار مبلغ المدفوعات وتوقيت دفعها، وبالتالي، تنشأ خسارة الائتمان حتى وإن كانت الشركة تتوقع استلام المدفوعات بالكامل ولكن في وقت متأخر عن موعد الاستحقاق التعاقدية. تتطلب طريقة خسائر الائتمان المتوقعة تقييم مخاطر الائتمان والفشل في السداد وتوقيت التحصيل منذ الإقرار الأولي، وهذا يتطلب قيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر حتى بالنسبة للذمم المدينة التي نشأت أو تم اكتسابها حديثاً.

يتم قياس انخفاض قيمة الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، وذلك استناداً إلى ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي. تمثل "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً" خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات الفشل في السداد المحتملة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية "خسائر الائتمان" خلال 12 شهراً بعد تاريخ الإقرار. وتمثل المتوقعة التي تنتج عن جميع حالات الفشل في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي. تتسم الذمم التجارية المدينة بأنها قصيرة الأجل، عادة أقل من 12 شهراً، وبالتالي فإن مخصص الخسارة الذي تم قياسه كخسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة المالية لا يختلف عن ذلك الذي تم قياسه كخسائر ائتمان متوقعة لمدة 12 شهراً. تستخدم الشركة الطريقة العملية المناسبة في معيار التقارير المالية الدولية رقم 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة عن الذمم التجارية المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات على أساس أعمار الذمم التجارية المدينة.

تستخدم الشركة تجربة الخسارة السابقة ومعدلات الخسارة المشتقة على أساس اثني عشر شهراً الماضية وتقوم بتعديل معدلات الخسارة السابقة لتعكس المعلومات حول الظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والقابلة للدعم والإثبات للظروف الاقتصادية المستقبلية. تختلف معدلات الخسارة على أساس أعمار المبالغ المتأخرة عن السداد، وهي عموماً أعلى بالنسبة للمبالغ التي انقضت عليها زمن أطول.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(ج) الأدوات المالية (تابع)****[i] الأصول المالية (تابع)****(v) الإقرار بالدخل****دخل الفائدة**

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة والأصول المالية التي تحمل فائدة، يتم قيد دخل الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلية، وهو المعدل الذي يؤدي إلى خفض المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية عبر العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، أينما كان ذلك ملائمًا، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

عندما تتخفض قيمة القرض أو الذمم المدينة، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية إلى قيمتها القابلة للاسترداد، وهي التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي للأداة، وتستمر في خفض الخصم كدخل فائدة. يتم قيد دخل الفائدة على الأصول المالية منخفضة القيمة باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلي.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح عندما يتأكد الحق في استلام التوزيعات، ما لم يكن تحصيلها موضع شك.

دخل الإيجار

يتم الإفصاح عن الإيرادات المثلثية من دخل إيجار العقارات الاستثمارية ضمن "دخل الاستثمار".

[ب] الالتزامات المالية

تحدد الشركة تصنيف التزاماتها المالية عند الإقرار الأولي. يستند التصنيف إلى نموذج الأعمال لإدارة الالتزامات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

(i) التصنيف

يتم تصنيف الالتزامات المالية إلى فئات القياس التالية:

(أ) تلك التي يتم قياسها كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و

(ب) تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يتم قيد جميع الالتزامات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. الالتزامات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة مثل الاقتراضات يتم محاسبتها بالقيمة العادلة المحددة على أساس طريقة معدل الفائدة الفعلية بعد الأخذ في الاعتبار للتكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) الأدوات المالية (تابع)

[ب] الالتزامات المالية (تابع)

تقوم الشركة بتصنيف جميع التزاماتها المالية لاحقاً بالتكلفة المُطفأة، باستثناء الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم لاحقاً قياس هذه الالتزامات، بما في ذلك الأدوات المالية المشتقة التي تمثل التزامات، بالقيمة العادلة.

تقوم طريقة معدل الفائدة الفعلية بحساب التكلفة المُطفأة لأداة الدين من خلال تخصيص الفائدة المُحمّلة على مدى فترة معدل الفائدة الفعلية المعنية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يُخفض بصفة التدفقات النقدية الخارجية المستقبلية التقديرية (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المُستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف التعاملات والأقساط أو التخفيضات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإقرار الأولي. تنطبق هذه الفئة بشكل عام على الاقتراضات والذمم التجارية الدافئة، إلخ...

الالتزامات المالية للشركة تتضمن ذمم تجارية دائنة وأرصدة دائنة أخرى والمستحق إلى أطراف ذات علاقة. تقوم الشركة بقياس الالتزامات المالية بالتكلفة المُطفأة.

(iii) شطب الالتزامات المالية

يتم شطب الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو عند إلغائه أو انقضاؤه. في حالة استبدال التزام مالي حالي بالتزام آخر من نفس المفترض بشروط مختلفة كثيراً، أو في حالة تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن هذا الاستبدال أو التعديل يتم اعتباره شطباً للالتزام الأصلي، مع الإقرار بالالتزام الجديد والفرق في القيمة الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

(ن) مصروف خدمة التأمين

غالباً ما تتحمل الشركة تكاليف تتعلق مباشرة بالوفاء بعقود التأمين، والتي يتم تحديدها إما على مستوى العقد الفردي أو المخصصة لمجموعات العقود باستخدام معلومات معقولة وقابلة للدعم والإثبات. ووفقاً لتصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، يتم تصنيف المصروفات إلى ثلاث مجموعات رئيسية: تكاليف اقتناء عقود التأمين والمطالبات المُتحملة ومصروفات معالجة المطالبات والتكاليف الإدارية. يتم تأجيل تكاليف اقتناء عقود التأمين التي تغطي عمليات البيع والاكتتاب، كجزء من الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية ويتم إطفائها ضمن مصروفات خدمات التأمين. علماً بأن المطالبات المُتحملة ومصروفات معالجة المطالبات، بما في ذلك تكاليف التحقيق والمعالجة، يتم دمجها في الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحملة وهي تساهم في مصروفات خدمة التأمين. يتم تخصيص التكاليف الإدارية والتي تشمل المصروفات العمومية والإدارية المتعلقة بخدمات التأمين، باستخدام طرق منهجية ويتم الإقرار بها على أنها مُتحملة على أساس الاستحقاق بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين ويتم تحميلها مباشرة على قائمة الربح أو الخسارة كجزء من مصروفات خدمات التأمين.

(س) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ المُفصح عنه في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة ونية الشركة للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وتسوية الالتزام في الوقت نفسه.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(ن) الأصول المالية (تابع)****[ب] الالتزامات المالية (تابع)****(ع) النقد والنقد المعادل**

بالنسبة لقائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وودائع بنكية ثابتة قصيرة الأجل بفترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع.

(ف) عقود إعادة التأمين المُبرمة

تقوم الشركة بالمحاسبة عن عقود إعادة التأمين المُبرمة في سيناريوهين اثنين:

(1) بالنسبة لعقود إعادة التأمين غير المتناسبة، يتم الإقرار بها في بداية فترة التغطية أو بالنسبة للترتيبات المرتبطة بالعقود المُجففة، أُتُهما أقرب، عند الإقرار بالعقد الأساسي المُجفف.

(2) في حالة إعادة التأمين المتناسب، يتم الإقرار في وقت لاحق من بداية فترة التغطية أو تاريخ الإقرار الأول بإجمالي عقد التأمين الأساسي.

(ص) أصول عقود إعادة التأمين

في تاريخ كل إقرار، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال انخفاض قيمة أصل عقد إعادة التأمين. في حالة وجود مؤشر انخفاض القيمة، تقوم الشركة بإجراء تقدير رسمي للمبلغ القابل للاسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل عقد إعادة التأمين قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى قيمته القابلة للاسترداد.

(ق) مصروفات أخرى

المبالغ غير الطبيعية للعمالة المُهدرة والتكاليف التي لا تنسب مباشرة إلى محفظة التأمين ومصروفات الاستثمار يتم حذفها من قياس عقود التأمين. تلتزم الشركة بهذه الاستثناءات وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، مما يضمن تمثيلاً شاملاً ودقيقاً للتكاليف المرتبطة بعقود التأمين.

(ر) دخل/(مصروف) تمويل التأمين/إعادة التأمين

يشتمل دخل ومصروفات تمويل التأمين على التخيرات في القيمة الدفترية لمجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الناتجة عن آثار القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية والتخيرات التي طرأت عليها.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ش) احتياطي الالتزامات المُحتملة

المعدلة بالمرسوم السلطاني السامي رقم 95/35 من قانون شركات التأمين العماني لسنة 1979، ج(2) وفقاً لأحكام المادة 20 بتاريخ 22 نوفمبر 2005، يجب تحويل 10% من صافي المطالبات القائمة 4952/2005 وخطاب هيئة الخدمات المالية رقم في تاريخ قائمة المركز المالي بالنسبة للتأمين العام و1% من أقساط السنة لنشاط التأمين على الحياة من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الالتزامات المُحتملة. يجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يُصبح مبلغ الاحتياطي مُساوياً لرأس مال الشركة المُصدر والمدفوع بالكامل.

(ت) أرصدة دائنة أخرى

يتم قياس الأرصدة الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد الالتزامات بالنسبة للمبالغ مستحقة السداد مقابل السلع والخدمات المُستلمة سواءً صدرت بها فواتير للشركة أم لم تصدر.

(ث) التزامات منافع الموظفين ومستحقات الإجازة

يستند مخصص التزامات منافع الموظفين إلى الالتزامات المستحقة وفقاً لشروط توظيف موظفي الشركة في تاريخ الإقرار فيما يتعلق بمتطلبات قانون العمل العماني لسنة 2023 وقانون التأمينات الاجتماعية لسنة 1991.

برنامج حكومة سلطنة عُمان للتأمينات الاجتماعية (البرنامج)

تساهم الشركة في البرنامج بالنسبة لجميع الموظفين العمانيين. إنَّ البرنامج، وهو خطة مساهمات التقاعد المحددة، تديره حكومة سلطنة عُمان. ويتعيَّن على الشركة والموظفين العمانيين دفع مساهمات شهرية في البرنامج بواقع 12.5% و8% على التوالي من إجمالي الرواتب.

مكافآت نهاية خدمة الموظفين الأجانب

يتم تكوين مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين الأجانب وفقاً لمتطلبات قانون العمل العماني لسنة 2003. يحق للموظفين الحصول على مكافآت نهاية الخدمة المُحتسبة بمعدل 30 يوماً من الراتب الأساسي لكل سنة من الخدمة المُتواصلة. هذه منافع خطة تقاعد محددة غير ممولة. وتستحق مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب عند إنهاء الخدمة.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(خ) الإقرار بالإيرادات

عقود التأمين العام وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل وعقود التأمين الجماعي على الحياة طويلة الأجل

تقوم الشركة بتصنيف الإقرار بإيرادات التأمين في منهج تخصيص أقساط التأمين ونموذج القياس العام لجميع عقود التأمين. يتم الإقرار بالإيرادات بموجب هذه الأساليب كما يلي:

منهج تخصيص أقساط التأمين

بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين، فإن إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ مقبوضات أقساط التأمين المتوقعة (باستثناء أي عنصر استثماري)، المخصصة للفترة بناءً على (أ) مرور الزمن أو (ب) إذا كان النموذج المتوقع للإفراج عن المخاطر خلال فترة التغطية يختلف بشكل كبير عن مرور الزمن، ثم على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمات التأمين المُتحملة.

نموذج القياس العام

بالنسبة للعقود بموجب نموذج القياس العام، عند الإقرار الأولي، تقوم الشركة بقياس مجموعة من عقود التأمين كإجمالي:

(أ) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية، والتي تشمل على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، المعدلة لتعكس القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية المرتبطة بها، وتسوية المخاطر غير المالية؛

(ب) هامش الخدمات التعاقدية.

إن تسوية المخاطر غير المالية لمجموعة من عقود التأمين، والتي يتم تحديدها بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى، هو التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية.

إن هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة من عقود التأمين يمثل الأرباح غير المكتسبة الذي ستقوم المجموعة بقبده عندما تقدم الخدمات بموجب تلك العقود. وعند الإقرار الأولي لمجموعة من عقود التأمين، إذا كان إجمالي:

(أ) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية،

(ب) أي تدفقات نقدية تنشأ في ذلك التاريخ؛ و

(ج) أي مبلغ ناشئ عن شطب أي أصول أو التزامات تم الإقرار بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة (بما في ذلك أصول التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين بموجب (ج) يُعتبر صافي تدفقات داخلية، وبالتالي فإن مجموعة العقود لا تعتبر مُجففة. في هذه الحالة، يتم قياس هامش الخدمات التعاقدية على أنه المبلغ المُساوي والمقابل لصافي التدفقات الداخلية، مما لا ينتج عنه أي دخل أو مصروفات تنشأ عند الإقرار الأولي.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(خ) الإقرار بالائرادات (تابع)

عقود التأمين العام وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل وعقود التأمين الجماعي على الحياة طويلة الأجل (تابع)

بالنسبة للقياس اللاحق، فإن القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في كل تاريخ إقرار هي مجموع الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية والالتزام المتعلق بالمطالبات المحتملة. ويشمل الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية ما يلي:

(أ) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود في الفترات المستقبلية؛

(ب) أي هامش خدمات تعاقدية متبقي في ذلك التاريخ. يتم قياس تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية لمجموعات عقود التأمين في تاريخ الإقرار باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم الحالية والتقديرات الحالية لتسوية المخاطر غير المالية.

يتم احتساب هامش الخدمات التعاقدية لكل مجموعة من العقود في كل تاريخ إقرار كما يلي:

- هامش الخدمات التعاقدية لأي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة في السنة؛
 - الفائدة المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية خلال السنة، والتي يتم قياسها بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على العوائد على أي بنود أساسية يتم تحديدها عند الإقرار الأولي؛
 - التخيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:
- (1) أي زيادات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، وفي هذه الحالة يتم الإقرار بالزيادة كخسارة في الربح أو الخسارة وتكوين عنصر الخسارة؛ أو
 - (2) يتم تخصيص أي نقص في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية إلى عنصر الخسارة، مما يعكس الخسائر التي تم قيدها مسبقاً في الربح أو الخسارة؛
 - تأثير أي فروق في صرف العملات على هامش الخدمات التعاقدية، و
 - المبلغ الذي تم قيده كإيرادات تأمين بسبب الخدمات المقدمة في السنة.

تتكون إيرادات التأمين من المبالغ المتعلقة بالتخيرات في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية:

- (1) المبالغ المتعلقة بالمنافع والمصروفات المتوقعة
- (2) التخير في تسوية المخاطر غير المالية
- (3) مبلغ هامش الخدمات التعاقدية الذي تم قيده في الربح أو الخسارة بسبب تحويل خدمات عقود التأمين في الفترة
- (4) تجرية التعديلات على مقبوضات أقساط التأمين ومصروفات اقتناء عقود التأمين بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية
- (5) تخصيص جزء من أقساط التأمين المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**رسوم بوليصة التأمين ورسوم التحويل**

إنّ خدمات إدارة بوليصة التأمين ورسوم التحويل ورسوم العقود الأخرى يتم تحميلها على حملة بوليصات التأمين. تعتبر رسوم بوليصة التأمين ورسوم التحويل جزءاً من إيرادات التأمين ويتم الإقرار بها كدخل على مدى فترة الخدمة والتي تكون بشكل عام فترة بوليصة التأمين.

(ز) ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة من ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل الآخر باستثناء الحد الذي تتعلّق فيه ببند يتم إدراجها بشكل مباشر في الدخل الشامل الآخر.

الضريبة الحالية هي ضريبة مستحقة الدفع المتوقعة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة وذلك باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأي تعديلات لضرائب مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

تدرج الضريبة المؤجلة بخصوص جميع الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. يستند احتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على أساس الطريقة المتوقعة لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم إثبات الأصل الضريبي المؤجل فقط إلى الحد الذي تتوافر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل مقابلها. يتم تخفيض الأصول الضريبية المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

(ض) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تسري على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة قانون الشركات التجارية ولوائحها التكتيكية المعمول بها في سلطنة عُمان وقواعد وشروط الإفصاح المحددة من قبل هيئة الخدمات المالية.

توافق الجمعية العامة السنوية على مكافآت وبند حضور جلسات مجلس الإدارة شريطة ألا تتجاوز هذه الأتعاب الحدود التي تحددها لوائح هيئة الخدمات المالية. ويجب ألا تتجاوز بند حضور الجلسات لكل عضو مبلغ 10,000 ريال عمالي في سنة واحدة.

(ط) توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام بالقوائم المالية للشركة في الفترة التي يوافق فيها مساهمي الشركة على توزيعات الأرباح.

(ع) القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

في بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية نظامية، يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً لأسعار الشراء في السوق المدرجة بورصة الأسهم في نهاية يوم العمل في تاريخ قائمة المركز المالي، ويتم تعديلها مقابل تكاليف المعاملة اللازمة لبيع الأصل.

بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة وفقاً للقيمة السوقية للاستثمار مشابه أو بالاستناد إلى التنبؤات التقديرية المخصصة المتوقعة.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل فائدة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة للبنود بشروط وخصائص مخاطر مماثلة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة والذي يعكس أهمية المعلومات المستخدمة عند إجراء هذه القياسات:

المستوى 1 : سعر التداول بالسوق (غير المعدل) في سوق نشطة لأدوات مماثلة. تستند القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى 2 : أساليب تقييم تستند على معلومات يمكن ملاحظتها، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها باستخدام أسعار التداول بسوق نشطة لأدوات مماثلة، وأسعار التداول بالسوق لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر شبه نشطة، أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون جميع المعلومات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى 3 : أساليب تقييم باستخدام معلومات جوهرية غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كل الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معلومات لا تستند على بيانات غير قابلة للملاحظة وهذه المعلومات غير قابلة للملاحظة لها تأثير جوهري على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يتم طلب تعديلات جوهرية غير قابلة للملاحظة أو الافتراضات لإظهار الفروق بين الأدوات.

لم تكن هناك أي تحويلات من مستوى إلى آخر.

(iii) قطاع التشغيل

قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة التي تزاوّل أنشطة تجارية تعود عليها بإيرادات أو تحملها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى بالشركة، وتخضع نتائج القطاع التشغيلية لمراجعة منتظمة من قبل الإدارة العليا لاتخاذ القرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع ولتقييم أدائه، حيث تتوفر لذلك معلومات مالية منفصلة. نتائج القطاع التي يتم الإفصاح عنها إلى مجلس الإدارة تتضمن بنوداً منسوبة مباشرة إلى القطاع وكذلك البنود التي يمكن أساساً المقر الرئيسي للشركة (توزيعها على أساس معقول). وتشتمل البنود غير الموزعة بصفة رئيسية أصول الشركة ومصروفات المكتب الرئيسي وأصول والتزامات ضريبة الدخل.

المصروفات الرأسمالية للقطاع هي إجمالي التكلفة المُتحملة خلال الفترة للحصول على ممتلكات ومعدات وأصول معنوية غير ملموسة بخلاف الشهرة.

مستوى المراجعة المحفظة

على أساس النظرة الحالية لتصنيف العقود، فإنّ المحافظ المختارة لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 17 هي كما يلي:

فيما يلي أنشطة التأمين المباشرة وأنشطة التأمين الداخلية المكتب فيها التي سيتم جمعها:

- تأمين ضد حرائق
- الشحن البحري للسلع
- هياكل السفن البحرية

- تأمين هندسي
- تأمين ضد الحوادث العامة
- الالتزام وخطوط التمويل المالي
- مركبات
- تأمين صحي
- تأمين جماعي على الحياة قصير الأجل
- محفظة تأمين على الحياة طويل الأجل

سيتم تجميع إعادة التأمين الخارجي على النحو التالي:

- بالنسبة للمعاهدة، سيتم تصميم كل برنامج على حدة
- بالنسبة للتركيبات الاختيارية، سيتم تجميعها حسب أنواع التغطية التأمينية.

تتلى عملية التجميع متطلبات المحفظة الخاصة بـ "المخاطر المماثلة" نتيجة للأسباب التالية:

- يتم تجميع أنواع التغطية التأمينية على أساس المخاطر التي تشملها التغطية بموجب العقود
- تسمح عملية تقسيم أنواع التغطية التأمينية بالتمييز بين الفئات الرئيسية للمخاطر التي من المتوقع أن تختلف بشكل كبير في حجم وتوقيت وسماد التزامات المطالبات
- العقود المكتتبه ضمن كل نوع من أنواع التغطية التأمينية ستغطي أخطار مماثلة وبالتالي مخاطر مشابهة.

علامة على ذلك، يتم استيفاء متطلبات المحفظة "المدارة معاً" من خلال الاكتتاب في التأمين والخبير الإكتواري والإدارة العليا ومجلس الإدارة، وذلك لقياس ومراقبة أداء الدفاتر بشكل رئيسي على أساس أنواع التغطية التأمينية. بينما يتم استكشاف تفاصيل إضافية عند الحاجة، فإن إسناد الأداء والاستراتيجية يُركزان على هذا المستوى.

مستوى التجميع: مجموعات ربحية

ستستخدم الشركة الحد الأدنى من تجميع الربحية على النحو المنصوص عليه في المعيار. ولن يتم تنفيذ أي تقسيمات فرعية أخرى ضمن هذه الفئات. يتم إعطاء الأولوية لتقييم الربحية على مستوى أنواع التغطية التأمينية. ومع ذلك، بناءً على الحقائق والظروف المتاحة، ستقوم الشركة ببناءً على المشورة بشأن وحدة اكتتاب التأمين الخاصة بها بفصل بعض العقود عن طريق مجموعات ربحية مختلفة.

يتمثل النهج الحالي في أنه بالنسبة لكل بوليصة تأمين مكتتبه ضمن المحفظة، يتم إجراء تقييم الربحية الأولى الخاص بها من خلال قسم اكتتاب التأمين باستخدام المعايير التالية:

أ. ليست محفظة وليس لديها احتمال كبير بأن تصبح محفظة - بوليصة تأمين ذات نسبة مُجمّعة أقل من 97.5%.

ب. محفظة - بوليصة تأمين ذات نسبة مُجمّعة أعلى من 100%.

ج. العقود المتبقية - بوليصة تأمين بنسبة مُجمّعة تتراوح بين 97.5% (شاملة) و100% (شاملة)

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المؤبرمة لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. ومن خلال تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المؤبرمة، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المؤبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) إلى مجموعات من (1) العقود التي يوجد لها صافي أرباح عند الإقرار الأولي، إن وجد؛ و(2) العقود التي لا يوجد عند الإقرار الأولي احتمال كبير لنشوء صافي أرباح لاحقاً؛ و(3) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(أب) حدود العقد**

عند قياس مجموعة من عقود التأمين، يتم إدراج جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة، والتي يتم تحديدها كما يلي:

بالنسبة لعقود التأمين

تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات موضوعية موجودة خلال فترة الإقرار والتي يمكن للشركة فيها إجبار حامل بوليصة التأمين على دفع أقساط التأمين، أو التي يكون فيها لدى الشركة التزام موضوعي (بما في ذلك التغطية عن التأمين وأي خدمات استثمارية).

ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل بوليصة التأمين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع التي تعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛
- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بشكل كامل مخاطر تلك المحفظة. وتسجير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين

تقع التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات موضوعية موجودة خلال فترة الإقرار والتي يمكن للشركة فيها إجبار حامل بوليصة التأمين على دفع مبلغ إلى شركة إعادة التأمين أو لديه حق جوهري في استلامه.

وينتهي الحق الموضوعي في استلام المبلغ عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر المحولة إليها ويمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع يعكس بشكل كامل تلك المخاطر المعاد تقييمها.
- للشركة حق موضوعي في إنهاء التغطية.

تتم إعادة تقييم حدود العقد في كل تاريخ إقرار لتتضمن تأثير التغيرات في الظروف على الحقوق والالتزامات الموضوعية للشركة، وبالتالي قد تتغير بمرور الزمن.

(أج) عائدات السهم الواحد

بالنسبة لأسهمها العادية، تقوم الشركة بعرض عائدات السهم الواحد الأساسية والمخفضة. يتم احتساب عائدات السهم الواحد الأساسية بقسمة صافي الربح أو الخسارة المتسوية إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب عائدات السهم الواحد المخفضة بتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة على افتراض تحويل جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(أد) الإيجارات - الشركة بصفتها مستأجرًا**

عند بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يُمتثل إيجارًا أو يحتوي على إيجار. تُقرّر الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل (المُحددة على أنّها عقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهرًا أو أقل) وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه الإيجارات، فإنّ الشركة تُقرّر بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، وذلك ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يعكس النموذج الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

عند إعداد القوائم المالية، تتخذ الإدارة عددًا من الأحكام والتقديرات والافتراضات حول الإقرار بالأصول والالتزامات والدخل والمصروفات وقياسها.

5- الأحكام الإدارية الهامة

عند إعداد القوائم المالية، يتطلب من الإدارة تقديم أحكام وتقديرات وافتراضات من شأنها التأثير على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُفصّل عنها للأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة بصفة مستمرة. يتم الإقرار بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذا التعديل. فيما يلي الأحكام الهامة والجوهرية التي تمّ إجراؤها:

(i) تقدير التزامات المطالبات

يُعدّ تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات غير المسددة بموجب عقود التأمين من التقديرات المحاسبية الجوهرية للشركة. ويتم تقدير التزامات المطالبات غير المسددة استنادًا إلى تقييمات الحالات المُبلّغ عنها للشركة، والتحليلات الإحصائية للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، وذلك كجزء من التدفقات النقدية للوفاء. وتشمل هذه التقديرات افتراضات اكتوارية. كما تخضع مطالبات التأمين على الحياة المُبلّغ عنها لمزايا الوفاء لشروط وثائق التأمين.

(ii) الالتزامات الناشئة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

في حالة مطالبات التأمين على الحياة، تُمكن المعلومات الإحصائية المتعلقة بأنماط الأحداث الخبراء الاكتواريين من احتساب احتمالات وقوع الحدث وشدة تلك الأحداث. وبناءً على هذه التوقعات، يتمكن المكنثيون من تطبيق الأسعار والشروط والأحكام على كل خطر فردي يتم قبوله. وبالاقتراح مع تلك الظروف السائدة، تقوم الشركة بترتيب حماية لالتزامها النهائي عن أي عقد تأمين واحد من خلال إعادة التأمين الاتفاقية. كما تخضع مطالبات التأمين على الحياة المُبلّغ عنها لمزايا الوفاء لشروط وثائق التأمين.

(iii) تقييم مدى جوهرية مخاطر التأمين

تُطبق الشركة حكمها المهني عند تقييم ما إذا كان العقد ينقل إلى المصدر مخاطر تأمين جوهرية. ولا يُعدّ العقد ناقلاً لمخاطر تأمين جوهرية إلا إذا كان من الممكن أن يؤدي وقوع حدث مؤمن عليه إلى التزام الشركة بدفع مبالغ إضافية تكون جوهرية في أي سيناريو منفرد، و فقط إذا كان هناك سيناريو ذو مضمون اقتصادي تكون فيه لدى المصدر إمكانية تكبد خسارة على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمن عليه، بغض النظر عما إذا كان وقوع هذا الحدث غير محتمل بدرجة كبيرة.

5- الأحكام الإدارية الهامة (تابع)**(iv) تحديد هامش الخدمة التعاقدية**

لمجموعة من العقود الأرباح غير المكتسبة من العقود السارية، والتي ستقوم الشركة بالاعتراف ("CSM") يمثل هامش الخدمة التعاقدية بها مع تقديم الخدمات خلال فترة التغطية. وعند بداية العقد، لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالبًا.

وعند الاعتراف الأولي بمجموعة من العقود، لا تُعد المجموعة مُثقلة بالخسائر إذا كان إجمالي ما يلي يمثل تدفقًا نقديًا داخليًا صافياً: (أ) التدفقات النقدية للوفاء؛ (ب) أي تدفقات نقدية ناشئة في ذلك التاريخ؛ و(ج) أي مبالغ ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأي أصول أو التزامات سبق الاعتراف بها والمتعلقة بتدفقات نقدية تخص المجموعة (بما في ذلك أصول تكاليف اقتناء عقود التأمين).

وفي هذه الحالة، يتم قياس هامش الخدمة التعاقدية بمبلغ مساوٍ ومعاكس لصافي التدفق الداخلي، مما يؤدي إلى عدم نشوء إيرادات أو مصروفات عند الاعتراف الأولي. وعند الاعتراف الأولي، بالنسبة للمجموعات غير المُثقلة بالخسائر، يُدرج هامش الخدمة التعاقدية ضمن قياس التزامات عقود التأمين ولا يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة، نظرًا لارتباطه بالخدمات المستقبلية التي سيتم تقديمها بموجب عقود التأمين ضمن المجموعة.

ومع مرور الوقت، يتم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة ضمن الإيرادات على أساس يعكس انتقال الخدمات المقدمة إلى حملة الوثائق وفقًا لشروط ومدة عقد التأمين. وعلى وجه التحديد، يتم الاعتراف بهامش الخدمة التعاقدية استنادًا إلى وحدات التغطية الخاصة بمجموعة العقود.

(v) الطوارئ

بحكم طبيعتها، لا يتم حسم البنود المحتملة إلا عند وقوع حدث أو أكثر في المستقبل أو عدم وقوعه. ويتطوي تقييم هذه البنود بطبيعته على ممارسة قدر كبير من الحكم المهني وإجراء تقديرات لتأثير الأحداث المستقبلية.

(vi) الضرائب

توجد حالات عدم تأكد تتعلق بتفسير القوانين واللوائح الضريبية وبمقدار وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. ونظرًا لتعدد العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية القائمة، فإن الفروقات التي قد تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات المستخدمة، أو التخيرات المستقبلية في تلك الافتراضات، قد تستدعي إجراء تعديلات مستقبلية على الدخل الخاضع للضريبة والمصروفات المثبتة سابقًا.

تقوم الشركة بتكوين مخصصات، استنادًا إلى تقديرات معقولة، للأثار المحتملة الناتجة عن الانتهاء من الربوط الضريبية الخاصة بالشركة. ويعتمد مبلغ هذه المخصصات على عدة عوامل، من بينها خبرة الربوط الضريبية السابقة والاختلاف في تفسير القوانين واللوائح الضريبية من قبل المنشأة الخاضعة للضريبة والجهة الضريبية المختصة.

(vii) الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة

يعتمد مدى إمكانية الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة على تقييم احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة مستقبلية يمكن مقابلتها بالفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المرحلة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب الأمر ممارسة قدر كبير من الحكم المهني عند تقييم أثر أي قيود أو حالات عدم تأكد قانونية أو اقتصادية في مختلف السلطات الضريبية.

(viii) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك ممتلكات ومعدات الشركة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية. وتقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري. وتستند هذه المراجعة إلى الحالة الحالية للأصول والفترة المقدرة التي يتوقع خلالها استمرار تحقيق منافع اقتصادية للشركة.

5- الأحكام الإدارية الهامة (تابع)

(ix) القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط باستخدام تقنيات التقييم. وتستخدم الإدارة حكمها المهني لاختيار مجموعة من الأساليب ووضع الافتراضات التي تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة تقرير مالي.

وقد استخدمت الشركة صافي قيمة الأصول غير المحدلة للمستثمر فيهم، نظرًا لأن جزءًا كبيرًا من الأصول والالتزامات الأساسية لتلك الجهات يتم قياسه بالقيمة العادلة أو يتمثل في نقد وما في حكمه، حيث تكون القيمة العادلة مقاربة للقيمة الدفترية.

(x) قياسات القيمة العادلة

يتطلب عدد من الأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية للشركة قياسها بالقيمة العادلة و/أو الإفصاح عنها. ويعتمد قياس القيمة العادلة لأصول والتزامات الشركة المالية وغير المالية على مدخلات وبيانات قابلة للملاحظة في السوق قدر الإمكان.

ويستند تصنيف أي بند ضمن التسلسل الهرمي للمستويات 1 و2 و3 إلى أدنى مستوى من المدخلات المستخدمة والذي له تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة لذلك البند. ويتم الاعتراف بالتحويلات بين المستويات في الفترة التي تحدث فيها.

6 الممتلكات والمعدات					
أرض بملكية حرة	مباني على أرض بملكية حرة	مفروشات ومعدات مكاتب	المركبات	مشاريع قيد التنفيذ	المجموع
التكلفة:					
548,000	1,577,000	4,073,424	125,627	1,596	6,325,647
-	-	52,972	-	-	52,972
-	-	1,596	-	(1,596)	-
548,000	1,577,000	4,127,992	125,627	-	6,378,619
في 30 يونيو 2026					
الاستهلاك المتراكم:					
-	511,400	3,888,691	112,094	-	4,512,185
-	31,540	43,507	3,344	-	78,391
-	542,940	3,932,198	115,438	-	4,590,576
في 30 يونيو 2026					
صافي القيمة الدفترية					
548,000	1,034,060	195,794	10,189	-	1,788,043
في 30 يونيو 2026					

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	المركبات	مفروشات ومعدات مكاتب	مباني على أرض يملكية حرة	أرض يملكية حرة	التكلفة:
6,199,187	-	125,627	3,948,560	1,577,000	548,000	في 1 يناير 2025
94,463	-		87,972	-	-	إضافات خلال السنة
6,293,650		125,627	4,043,023	1,577,000	548,000	في 30 يونيو 2025
4,410,196		105,406	3,856,470	448,320	-	الاستهلاك المتراكم:
30,365		3,344	(4,520)	31,540	-	في 1 يناير 2024
4,440,561		108,750	3,851,950	479,860	-	مصرف استهلاك للسنة
						في 30 يونيو 2025
						صافي القيمة الدفترية
1,853,089		16,877	191,073	1,097,140	548,000	في 30 يونيو 2025
1,813,462	1,596	13,533	184,733	1,065,600	548,000	في 31 ديسمبر 2025

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأصول غير الملموسة	البيان التكلفة:
1,032,464	440,008	592,455	في 1 يناير 2026
-	(174,398)	174,398	خلال الفترة الأصول التحويلات إلى
193,379	174,095	19,284	2026
1,225,843	439,705	786,138	الإضافات خلال السنة
			في 30 يونيو 2026
الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأصول غير الملموسة	البيان مجمع الإهلاك
291,960	-	291,960	في 1 يناير 2026
60,875	-	60,875	مصرف الإهلاك للسنة
352,835	-	352,835	في 30 يونيو 2026
الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأصول غير الملموسة	البيان صافي القيمة الدفترية
873,008	439,705	433,303	في 30 يونيو 2026

الإجمالي	تحت التنفيذ أعمال	الأصول غير الملموسة	البيان التكلفة:
450,221	37,840	412,381	2025 في 1 يناير
-	(37,840)	37,840	خلال السنة المحول
58,471	-	58,471	خلال السنة الإضافات
508,692	-	508,692	في 30 يونيو 2025
الإجمالي	تحت التنفيذ أعمال	الأصول غير الملموسة	البيان مجمع الإهلاك
138,655	-	138,655	2025 في 1 يناير
99,851	-	99,851	الإهلاك للسنة مصرف
238,506	-	238,506	في 30 يونيو 2025
الإجمالي	تحت التنفيذ أعمال	الأصول غير الملموسة	البيان الدفترية صافي القيمة
270,186	-	270,186	في 30 يونيو 2025
740,504	440,008	300,495	في 31 ديسمبر 2025

7	عقارات استثمارية	غير مدققة 30 يونيو 2026	غير مدققة 30 يونيو 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025
		6,338,960	6,234,932	6,234,932
	كما في 1 يناير الإضافات	170,260	51,983	115,406
		-	-	(11,378)
	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة من خلال الربح والخسارة	6,509,220	6,286,915	6,338,960
	كما في 30 يونيو			

إن العقارات الاستثمارية، والتي تشمل الاستثمارات المخارية، خاضعة لرهن هيئة الخدمات المالية. القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية هي إجمالي القيمة العادلة كما يتم تحديدها بقيمة مستقلة. تم تحديد القيمة العادلة على أنها السعر الأكثر احتمالاً الذي يمكن أن يجلبه المعار في سوق تنافسية مفتوحة. في أكتوبر 2025، حصلت الشركة على تقييم لمقارنتها الاستثمارية من مقيم مستقل، والذي أشار إلى أن القيم العادلة للمقارنات الاستثمارية تمثل قيمتها السوقية بشكل عادل.

8	الاستثمارات	غير مدققة 30 يونيو 2026	غير مدققة 30 يونيو 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025
	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 8 أ)	8,188,770	8,520,798	7,993,112
8.1	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة :			
	الاستثمار في صناديق أسواق المال (إيضاح 8 هـ) أسهم حقوق الملكية المدرجة (إيضاح 8 ج(1)) أسهم حقوق الملكية غير المدرجة (إيضاح 8 ج(2))	10,746,939 3,403,250 5,700 14,155,889	5,985,115 1,226,726 5,700 7,217,541	4,930,661 1,866,277 5,700 6,802,638
	استثمارات بالتكلفة المعلقة (إيضاح 8 د)	24,525,595	18,531,896	23,048,964
	إجمالي الاستثمارات	46,870,254	34,270,233	37,844,714

8	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات حقوق ملكية مدرجة: استثمارات أسهم محلية مدرجة:	غير مدققة 30 يونيو 2026	غير مدققة 30 يونيو 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025
	قطاع الخدمات قطاع الاستثمار	584,236 4,775,564 5,359,800	736,048 5,139,203 5,875,251	825,475 4,338,668 5,164,143
	استثمارات أسهم أجنبية مدرجة: قطاع التأمين	68,010 68,010	69,457 69,457	68,010 68,010
	استثمارات غير مدرجة: استثمارات غير مدرجة:	2,760,960 2,760,960	2,576,090 2,576,090	2,760,959 2,760,959
		8,188,770	8,520,798	7,993,112

8 ب	استثمار في شركات زميلة لدى الشركة الاستثمارات التالفة في الشركات الزميلة:	عدد الأسهم 60,813,772	النسبة من رأس المال المصدر 30.76%	غير مدققة 30 يونيو 2026 11,982,789
	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال المصدر	غير مدققة 30 يونيو 2025
	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع	64,903,846	32.83%	8,815,522 8,815,522
	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع	64,903,846	32.83%	مدققة 31 ديسمبر 2025 13,703,391 13,703,391

8 الاستثمارات (تابع)	غير مدققة		غير مدققة		مدققة	
	30 يونيو 2026		30 يونيو 2025		31 ديسمبر 2025	
8C استثمارات أخرى	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
الاستثمارات الأجنبية المبرجة						
قطاع الخدمات	4,952	7,854	-	-	114,987	115,313
قطاع الاستثمار	35,527	38,672	41,748	38,672	40,199	38,672
أخرى	30,225	39,299	-	-	-	-
الاستثمارات المحلية المبرجة						
قطاع البنوك	662,001	662,032	160,146	175,851	405,189	372,655
قطاع الخدمات	1,453,284	1,771,994	904,505	1,486,582	1,142,974	1,491,703
قطاع الاستثمار	102,327	114,202	43,703	104,429	68,206	114,202
قطاعات أخرى	1,114,934	476,345	76,624	41,296	94,722	55,264
	3,403,250	3,110,398	1,226,726	1,846,830	1,866,277	2,187,809

8C استثمارات أخرى	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
أخرى	5,700	9,773	5,700	9,773	5,700	9,773

8 د الاستثمارات بالتكلفة المطفاة	غير مدققة		غير مدققة		مدققة	
	30 يونيو 26		30 يونيو 25		31 ديسمبر 25	
	التكلفة المطفاة	التكلفة	التكلفة المطفاة	التكلفة	التكلفة المطفاة	التكلفة
سندات التنمية الحكومية في سلطنة عُمان	1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800
سندات دائمة لبثك ظفار	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
سندات تأجير للتمويل	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
صكوك إيدي	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000
سندات دائمة صادرة عن بنك صحار الدولي	2,000,000	2,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000
سندات المتحدة للتمويل	437,522	437,522	437,522	437,522	437,522	437,522
سندات دولية لحكومة سلطنة عُمان	9,948,971	9,966,083	6,500,752	6,503,316	8,926,439	8,943,614
سندات الحكومة العمانية بالدولار الأمريكي	876,723	878,315	2,505,242	2,505,058	878,315	880,859
سندات دولية أخرى بالدولار الأمريكي	7,153,383	7,161,564	6,027,475	6,027,449	6,697,082	6,708,897
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(5,804)	-	(53,895)	-	(5,194)	-
	24,525,595	24,558,284	18,531,895	18,588,145	23,048,964	23,085,692

8 هـ استثمار في صناديق أسواق المال	غير مدققة		غير مدققة		مدققة	
	30 يونيو 26		30 يونيو 25		31 ديسمبر 25	
القيمة الافتتاحية	4,930,661	4,930,661	10,777,971	10,777,971	10,777,971	10,777,971
إضافات خلال السنة	7,200,000	7,200,000	2,200,000	2,200,000	5,192,318	5,192,318
تصرفات خلال السنة	(1,649,238)	(1,649,238)	(7,043,366)	(7,043,366)	(11,089,068)	(11,089,068)
التغيرات في القيمة المدالة للسنة	265,516	265,516	50,510	50,510	49,440	49,440
قيمة الإغلاق	10,746,939	10,746,939	5,985,115	5,985,115	4,930,661	4,930,661

8 د الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

الاستثمارات بالتكلفة المطفأة تشمل ما يلي:

غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة	
30 يونيو 26		30 يونيو 25		31 ديسمبر 25	
التكلفة المطفأة	التكلفة	التكلفة المطفأة	التكلفة	التكلفة المطفأة	التكلفة
1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000
2,000,000	2,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000
437,522	437,522	437,522	437,522	437,522	437,522
9,948,971	9,948,971	6,503,316	6,500,752	8,943,614	8,926,439
876,723	878,315	2,505,242	2,505,242	880,859	878,315
7,153,383	7,161,564	6,027,475	6,027,449	6,708,897	6,697,082
(5,804)	-	(53,895)	-	-	(5,194)
24,525,595	24,558,284	18,531,895	18,588,145	23,048,964	23,085,692

سندات التنمية الحكومية في سلطنة عُمان
سندات دائمة لينك ظفار
سندات تأجير لتمويل
صكوك أينو
سندات دائمة صافرة عن بنك صحار
الدولي
سندات المتحدة للتمويل
سندات دولية لحكومة سلطنة عُمان
سندات الحكومة العمانية بالدولار الأمريكي
سندات دولية أخرى بالدولار الأمريكي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

8 هـ استثمار في صناديق أسواق المال

غير مدققة	غير مدققة	مدققة
30 يونيو 26	30 يونيو 25	31 ديسمبر 25
4,930,661	10,777,971	10,777,971
7,200,000	2,200,000	5,192,318
(1,649,238)	(7,043,366)	(11,089,068)
265,516	50,510	49,440
10,746,939	5,985,115	4,930,661

القيمة الافتتاحية

إضافات خلال السنة

تصرفات خلال السنة

التغيرات في القيمة المائلة للسنة

قيمة الإغلاق

9 التقد والتقد المعادل

9

9 ا الودائع البنكية

غير المدققة	غير المدققة	المدققة
30 يونيو 26	30 يونيو 25	31 ديسمبر 25
39,342,674	38,472,049	50,342,674
(32,837)	(86,732)	(92,328)
39,309,837	38,385,317	50,250,346

ودائع بنكية بفترة استحقاق أكثر من اثني عشر شهرًا من تاريخ الإبداع

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

9 ب

9 ب الودائع البنكية والنقدية (الأصول المتداولة)

غير مدققة	غير مدققة	مدققة
30 يونيو 26	30 يونيو 25	31 ديسمبر 24
7,873,695	9,195,190	4,045,557
-	-	-
-	-	-
7,873,695	9,195,190	4,045,557

النقد والتقد المعادل

ودائع ثابتة قصيرة الأجل

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

رأس المال	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
10	30 يونيو 26	30 يونيو 25	31 ديسمبر 25
رأس المال المصرح به 300,000,000 سهم عادي بقيمة 100/0 ر.ع للسهم الواحد (2024- 300,000,000 سهم عادي بقيمة 100/0 ر.ع للسهم الواحد)	30,000,000	30,000,000	30,000,000
يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 116,350,989 سهم عادي (2021: 100,000,000 سهم عادي بقيمة 0/100 ريال عماني للسهم الواحد و2022: 4,762,046 سهم عادي مقابل 1,000,000 ريال عماني و2023: 4,402,820 سهم عادي مقابل 1,000,000 ريال عماني و2024: 3,587,713 سهم و1,000,000 و2025: 3,598,410 سهم مقابل 1,000,000)	14,000,000	13,000,000	14,000,000

المساهمون الرئيسيون:

يما يلي مساهمي الشركة الذين يمتلكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة سواء بأسمائهم أو من خلال حسابات إسمية وعدد الأسهم التي يمتلكونها :

غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة	المدققة
30 يونيو 26	30 يونيو 25	31 ديسمبر 25	
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
58,502,937	50.281%	45,582,675	50.277%
15,062,797	12.946%	15,062,797	12.946%

شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار
ش.م.ع.

معالي عبد العالم مستهيل رخيوت

11. احتياطي الطوارئ

بلغ إجمالي الاحتياطي التراكمي للطوارئ كما في 30 يونيو 2026م مبلغ 14,000,000 ريال عماني، مقارنة بمبلغ 14,000,000 ريال عماني كما في ديسمبر 2025.

12. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والشركات التي هم المالكين الرئيسيين لها. يتم الدخول في المعاملات وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها بشكل متبادل. كان الحجم التقريبي لهذه المعاملات التي تشمل الأطراف ذات العلاقة وحاملي 10% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل منفصل، خلال الفترة على النحو التالي:

(أ) قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة هي كما يلي:

غير مدققة الفترة المنتهية في 30 يونيو 2025	غير مدققة الفترة المنتهية في 30 يونيو 2026	
329,613	5,697	الأقساط المكتتبة
146,772	75,414	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
54,632	58,848	شركة الخليج العمانية للأغذية ش.م.م
2,883	24,303	كانت تسمى سابقاً الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
1,069,843	1,356,649	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
175,755	66,061	شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع
1,779,498	1,586,972	بنك ظفار
		الأطراف الأخرى ذات العلاقة
40,261	-	المطالبات المدفوعة
7,661	-	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
16,185	-	شركة الخليج العمانية للأغذية ش.م.م
123,152	53,120	كانت تسمى سابقاً الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
28,692	-	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
215,951	53,120	بنك ظفار
29,984	15,194	الأطراف الأخرى ذات العلاقة
16,700	18,200	تكلفة الاستحواذ للأطراف ذات العلاقة
520	4,446	رسوم حضور جلسات مجلس الإدارة
		مصاريف حضور اجتماعات مجلس الإدارة

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة القائمة للفترة المنتهية غير مضمونة ويتم مدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات لأي مستحقات من أطراف ذات علاقة. للفترة المنتهية في 30 يونيو 2026، لم تقم الشركة بتكوين أي مخصص للمبالغ المنخفضة القيمة المستحقة على الأطراف ذات العلاقة حيث أن تاريخ الدفع كان جيداً (30 يونيو 2025: نفس الشروط والأحكام). يتم إجراء هذا التقييم في كل سنة مالية من خلال فحص المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الطرف ذو العلاقة.

(ب) إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة، المدرجة تحت العناوين التالية، هي كما يلي:

يتم تحليل الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو حاملي 10% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم، ناقصاً المخصصات والمشتوبات، على النحو التالي:

أعيد صياغته وغير مدقق الفترة المنتهية في 30-يونيو-25	غير مدققة الفترة المنتهية في 30-يونيو-26	الذمم المدينة والمنفوعات المسبقة الأخرى
1,566,170	3,053,166	الأقساط المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
355,547	1,610,408	المطالبات المستحقة الدفع (المدرجة في احتياطي المطالبات المستحقة) لأطراف أخرى ذات العلاقة
6,000	2,800	عمولة مستحقة
40,000	40,000	الإيجار المدفوع مقدماً من الأطراف ذات الصلة
7,104	5,211	الإيجار غير المسدد من الأطراف ذات الصلة
-	-	الإيجار المنفوع مقدماً للأطراف ذات العلاقة
32,733	33,473	الفوائد المستحقة على السندات القابلة للتحويل
6,772	912,861	مستحقات أخرى

أعيد صياغته و غير مدقق الفترة المنتهية في 30-سبتمبر-24	غير مدققة الفترة المنتهية في 30-سبتمبر-25
---	---

الاستثمارات

1,000,000	1,000,000	سندات بنك ظفار الدائمة
10,992,674	10,992,674	الودائع الثابتة لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع
8,815,522	11,982,789	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
97	-	شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع
5,139,203	4,775,564	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
62,092	54,134	بنك ظفار
5,024	7,680	شركة الخدمات المالية



أعيد صياغته و غير مدقق الفترة المنتهية في 30 يونيو 25	غير مدققة الفترة المنتهية في 30 يونيو 26	(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة
---	---	---

217,955	240,796	المزايا قصيرة الأجل
8,250	11,291	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
130,762	252,087	

13. الطوارئ

المطالبات القانونية:

تخضع الشركة، مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين، للتقاضي في سياق أعمالها العادية. ولا تعتقد الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن نتائج هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو وضعها المالي.

14

. سندات اختيارية قابلة للتحويل

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين الذي انعقد في 18 يناير 2018 وفقاً للمادة 116 من قانون الشركات التجارية ولوائحها في سلطنة عمان، وافق المساهمون مبدئياً على إصدار حقوق بقيمة 5,000,000 سند إلزامي قابل للتحويل بقيمة 1 ريال عماني لكل منهما بقيمة خمسة ملايين ريال عماني. تحمل السندات قسيمة فائدة قدرها 7.5% سنوياً.

وفقاً لشروط السند، سيتم تحويل عشرين بالمائة من السندات البالغة قيمتها مليون ريال عماني إجبارياً إلى أسهم في نهاية أربعة وعشرين شهراً (أي 3 يوليو 2020) بسعر يعادل خصم 20% من المتوسط السائد. سعر السوق للأسهم خلال ربع السنة السابقة لتحويل السندات، على أن يتم تحويل الرصيد 80% إلى أسهم في نهاية 60 شهراً (أي 3 يوليو 2023) بسعر يعادل خصم 20% من قيمة السندات متوسط سعر السوق السائد للأسهم خلال ربع السنة السابقة لتحويل السندات.

ومع ذلك، في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2 نوفمبر 2020، وافق المساهمون على تعديل شروط وأحكام السندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة عن الشركة من سندات إلزامية التحويل إلى سندات ذات خيارات تحويل أو استرداد. علاوة على ذلك، تم تخفيض قسيمة الفائدة إلى 6% سنوياً. سيتم تحويل السندات الاختيارية القابلة للتحويل إما إلى أسهم حقوق ملكية أو استرداد مبلغ يصل إلى 1,000,000 ريال عماني بناءً على شرط الملاءة وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة والتي هي "في حالة بقاء نسبة الملاءة المالية للشركة عند أو أقل من 135%، فإن الجزء ذي الصلة من ويتم تحويل السندات الاختيارية القابلة للتحويل إلى أسهم رأس المال". سيتم الاسترداد/التحويل في الأول من سبتمبر من كل عام بدءاً من عام 2021 إلى 2025. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تم استرداد عشرين بالمائة من السندات البالغة قيمتها مليون ريال عماني. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2024 للفترة المنتهية في 30 يونيو 2025، آخر قسم من تحويل عشرين بالمائة من السندات البالغة قيمتها مليون ريال عماني إلى رأس مال على التوالي.

30 يونيو 2025	30 يونيو 2026	
1,000,000	-	سندات اختيارية قابلة للتحويل
(1,000,000)	-	أقل؛ الإصدار الحالي
-	-	الجزء غير المتداول من السندات الإلزامية القابلة للتحويل

غير المدققة			15 إيرادات التأمين
30 يونيو 2026			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في LFRC			
1,349,472	1,349,472	-	الفوائد المتوقعة المتكبدة
296,933	296,933	-	النفقات المتوقعة المتكبدة
357,883	357,883	-	التغيير في تعديل المخاطر
650,719	650,719	-	الاعتراف بـ CSM
42,794	42,794	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ
(1,689)	(1,689)	-	تعديلات التجربة
2,696,112	2,696,112	-	العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط
42,118,643	-	42,118,643	العقود التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط
44,814,755	2,696,112	42,118,643	إجمالي إيرادات التأمين
غير المدققة			
30 يونيو 2025			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في LFRC			
499,350	499,350	-	الفوائد المتوقعة المتكبدة
279,596	279,596	-	النفقات المتوقعة المتكبدة
(261,613)	(261,613)	-	التغيير في تعديل المخاطر
276,836	276,836	-	تم الاعتراف بـ CSM
6,220	6,220	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ
12,370	12,370	-	تعديلات التجربة
812,759	812,759	-	العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط
23,659,303	-	44,918,850	العقود التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط
45,731,609	812,759	44,918,850	إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة			16 مصاريف خدمات التأمين
30 يونيو 2026			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
22,383,394	331,474	22,051,920	الفوائد المتراكمة
2,474,315	322,397	2,151,918	المصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة
(265,910)	(115,510)	(150,400)	الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
9,027,571	1,021,519	8,006,052	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة-تعديلات على LFIC
4,423,012	42,794	4,380,218	تكاليف اقتناء التأمين
38,042,382	1,602,674	36,439,708	إجمالي مصاريف خدمة التأمين

غير المدققة			
30 يونيو 2025			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
36,104,493	233,991	35,870,502	الفوائد المتراكمة
2,161,208	149,721	2,011,487	المصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة
(2,101,853)	(1,154,839)	(947,014)	الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
(16,342,678)	57,909	(16,400,587)	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة-تعديلات على LFIC
3,757,279	6,220	3,751,059	تكاليف اقتناء التأمين
23,578,449	(706,998)	24,285,447	إجمالي مصاريف خدمة التأمين

17 صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			غير المدققة
30 يونيو 2026			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
759,117	759,117	-	النفقات المتوقعة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
232,268	232,268	-	الاسترداد المتوقع للمطالبات والنفقات الأخرى
363,283	363,283	-	التغيير في تعديل المخاطر
(32,083)	(32,083)	-	تم التعرف على CSM
19,431,076	-	19,431,076	تعديلات الخبرة
20,753,661	1,322,585	19,431,076	النفقات المتوقعة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
11,048,448	281,004	10,767,444	تخصيص أقساط معيدي التأمين
(137,157)	(17,871)	(119,286)	المبالغ المستردة للمطالبات والمصروفات الأخرى
4,737,762	771,257	3,966,505	المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة
(147,608)	(128,050)	(19,558)	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - المطالبات القابلة للاسترداد والمصروفات الأخرى
-	-	-	التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تقوم بتعديل CSM الأساسي
15,501,445	906,340	14,595,105	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
			المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والمصروفات المتكبدة
5,252,216	416,245	4,835,971	إجمالي مصاريف خدمات التأمين

غير المدققة			
31 مارس 2025			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
			النفقات المتوقعة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
468,826	468,826	-	الاسترداد المتوقع للمطالبات والنفقات الأخرى
(154,022)	(154,022)	-	التغيير في تعديل المخاطر
289,485	289,485	-	تم التعرف على CSM
(6,006)	(6,006)	-	تعديلات الخبرة
23,619,482	-	23,619,482	النفقات المتوقعة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
24,217,765	598,283	23,619,482	تخصيص أقساط معيدي التأمين
6,715,665	168,849	6,546,816	المبالغ المستردة للمطالبات والمصروفات الأخرى
(111,636)	(7,734)	(103,902)	المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة
(1,296,883)	39,658	(1,336,541)	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - المطالبات القابلة للاسترداد والمصروفات الأخرى
(1,007,536)	(805,932)	(201,604)	التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تقوم بتعديل CSM الأساسي
-	-	-	تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
4,299,610	(605,159)	4,904,769	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والمصروفات المتكبدة
19,918,155	1,203,442	18,714,713	إجمالي مصاريف خدمات التأمين

غير المدققة			18 مصاريف تمويل التأمين
30 يونيو 2026			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
1,488,764	541,158	947,606	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين
(519,501)	(261,932)	(257,569)	التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	التغيير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(5,071)	(5,071)	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل وFCF في الوقت الحالي
-	-	-	تأثير تخفيف المخاطر على CSM للعقود المقاسة بموجب VFA
-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
964,192	274,155	690,037	إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة			
30 يونيو 2025			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
1,344,258	399,787	944,471	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين
(31,649)	(3,320)	(28,329)	التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	التغيير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
28,893	28,893	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل وFCF في الوقت الحالي
-	-	-	تأثير تخفيف المخاطر على CSM للعقود المقاسة بموجب VFA
-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
1,341,502	425,360	916,142	إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة			إيرادات تمويل إعادة التأمين	19
30 يونيو 2026				
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط		
687,768	127,624	560,144	الفوائد المتراكمة على عقود إعادة التأمين	
(162,485)	(34,019)	(128,466)	التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر	
2,666	2,666	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل و FCF في الوقت الحالي	
527,949	96,271	431,678	إجمالي إيرادات التأمين	
غير المدققة				
30 يونيو 2025				
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط		
672,859	71,536	601,323	الفوائد المتراكمة على عقود إعادة التأمين	
(9,572)	9,701	(19,273)	التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر	
(32,853)	(32,853)	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل و FCF في الوقت الحالي	
630,434	48,384	582,050	إجمالي إيرادات التأمين	

غير المدققة 30 يونيو 2026		20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والالتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين				
نهج تخصيص الألساط	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية
RA	PV CF	GM	LC	ACQ	Excl. LC	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-
(1,542,946)	(60,571,720)	-	(473,329)	-	(9,926,947)	(72,514,941)
(1,542,946)	(60,571,720)	-	(473,329)	-	(9,926,947)	(72,514,941)
-	-	-	-	-	40,974,617	40,974,617
-	-	-	-	-	-	-
(593,409)	(23,610,428)	-	-	-	-	(24,203,838)
313,315	(8,319,367)	-	-	-	-	(8,006,052)
-	-	-	150,400	-	-	150,400
-	-	-	-	-	(4,380,218)	(4,380,218)
-	-	-	-	-	-	-
-	(690,038)	-	-	-	-	(690,038)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(280,094)	(32,619,833)	-	150,400	-	36,594,399	3,844,871
-	-	-	-	-	(28,493,186)	(28,493,186)
-	22,511,145	-	-	-	-	22,511,145
-	2,151,918	-	-	-	-	2,151,918
-	-	-	-	-	4,544,497	4,544,497
-	24,663,063	-	-	-	(23,948,689)	714,374
-	-	-	-	-	-	-
(1,823,040)	(68,528,490)	-	(322,929)	-	2,718,763	(67,955,697)
(1,823,040)	(68,528,490)	-	(322,929)	-	2,718,763	(67,955,697)

غير المدققة 30 يونيو 2025		20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والالتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين - تابع				
الإجمالي	P V C RAF	المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	LC	ACQ	Excl. LC	المسؤولية عن التغطية المتبقية
(24,578,020)	-	-	(609,270)	-	(23,968,749)	الرصيد الافتتاحي لأسطول عقود التأمين
(24,578,020)	--	-	(609,270)	-	(23,968,749)	الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقد التأمين
2,696,111	-	-	-	-	2,696,111	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(653,872)	-	(653,872)	-	-	-	الفوائد والتنفقات المتكبدة
(1,021,519)	-	(1,021,519)	-	-	-	التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على لمسؤولية عن التغطية المتبقية
115,510	-	-	115,510	-	-	الخسائر الناجمة عن العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر
(42,794)	-	-	-	-	(42,794)	استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ
(274,154)	-	481	(12,015)	-	(262,620)	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	مصرفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصرفات النقد الأجنبي
-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
819,283	--	(1,674,910)	103,495	-	2,390,698	مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(10,419,227)	-	-	-	-	(10,419,227)	الأقساط المستلمة
331,474	-	331,474	-	-	-	المطالبات المدفوعة
322,397	-	322,397	-	-	-	التنفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
1,297,621	-	-	-	-	1,297,621	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(8,467,734)	--	653,872	-	-	(9,121,606)	إجمالي التدفقات النقدية
-	--	-	-	-	-	الرصيد الختامي لأسطول عقد التأمين
(32,226,471)	-	(1,021,038)	(505,775)	-	(30,699,658)	الرصيد الختامي للالتزامات عقود التأمين
(32,226,471)	-	(1,021,038)	(505,775)	-	(30,699,658)	

20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين						
نوع تخصيص الأساط	المسؤولية عن التغطية المتبقية		المسؤولية عن التغطية المتكبدة للمقارنة المقاسة بموجب GM	LC	ACQ	Excl. LC
	RA	PVCF				
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود التأمين	-	-	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقد إعادة التأمين	(78,517,067)	(1,444,537)	(58,473,499)	(1,149,080)	-	(17,449,951)
	(78,517,067)	(1,444,537)	(58,473,499)	(1,149,080)	-	(17,449,951)
إيرادات التأمين	43,784,644	-	-	-	-	43,784,644
مصاريف خدمات التأمين	-	-	-	-	-	-
الفوائد والنفقات المتكبدة	(37,881,988)	(924,543)	(36,957,445)	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على مسؤولية عن التغطية المتبقية	16,400,587	862,905	15,537,683	-	-	-
الخسائر الناجمة عن العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر	947,014	-	-	947,014	-	-
استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(3,751,059)	-	-	-	-	(3,751,059)
انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-
مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة	(916,142)	-	(916,142)	-	-	-
مصرفات تمويل التأمين من خلال الدخل العامل الآخر	-	-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات النقد الأجنبي	-	-	-	-	-	-
مكونات الاستثمار	-	-	-	-	-	-
مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	18,583,056	(61,639)	(22,335,904)	947,014	-	40,033,584
الأساط المستلمة	(32,604,778)	-	-	-	-	(32,604,778)
المطالبات المدفوعة	20,089,932	-	20,089,932	-	-	-
النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	3,252,730	-	3,252,730	-	-	-
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	4,415,811	-	-	-	-	4,415,811
إجمالي التدفقات النقدية	(4,846,305)	23,342,662	-	-	-	(28,188,967)
الرصيد الختامي لأصول عقود التأمين	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي للالتزامات عقود التأمين	(64,780,317)	(1,506,176)	(57,466,742)	(202,066)	-	(5,605,333)
	(64,780,317)	(1,506,176)	(57,466,742)	(202,066)	-	(5,605,333)

غير المدققة 30 يونيو 2025				20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين (تابع)			نموذج القياس العام
الإجمالي	RA	PVCF	المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	LC	ACQ	Excl. LC	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لأصول عقد التأمين
(12,657,782)	-	-	(247,461)	(2,063,917)	-	(10,346,404)	الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقود التأمين
(12,657,782)	-	-	(247,461)	(2,063,917)	-	(10,346,404)	
812,759	-	-	-	-	-	812,759	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(383,712)	-	-	(383,712)	-	-	-	الفوائد والنفقات المتكبدة
(57,909)	-	-	(57,909)	-	-	-	التعويضات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على
1,154,839	-	-	-	1,154,839	-	-	لمسؤولية عن التغطية المتبقية
(6,220)	-	-	-	-	-	(6,220)	الخسائر الناجمة عن العقود المبرقة وعكس تلك
-	-	-	-	-	-	-	الخسائر
(425,360)	-	-	(1,982)	(34,590)	-	(388,788)	استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	-	مصرفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات النقد الأجنبي
-	-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
1,094,397	-	-	(443,603)	1,120,249	-	417,751	مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات
							الشاملة الأخرى
(7,744,003)	-	-	-	-	-	(7,744,003)	الأقساط المستلمة
238,226	-	-	238,226	-	-	-	المطالبات المدفوعة
149,721	-	-	149,721	-	-	-	النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(7,356,056)	-	-	387,948	-	-	(7,744,003)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(18,919,440)	-	-	(303,116)	(943,668)	-	(17,672,656)	الرصيد الختامي للالتزامات عقود التأمين
(18,919,440)	-	-	(303,116)	(943,668)	-	(17,672,656)	

غير المدققة
30 يونيو 2026

21 - تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة بشأن عقود إعادة التأمين

الإجمالي	الالتزامات المتوقعة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط		المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	المسؤولية عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط
	RA	PVCF		ACQ	Excl. LC	
27,832,929	1,006,906	35,697,711	-	72,047	(8,943,735)	الرصيد الافتتاحي لأصول عقد إعادة التأمين
(32,205)	-	(32,205)	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين
27,800,723	1,006,906	35,665,505	-	72,047	(8,943,735)	
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
(19,431,076)	-	-	-	-	(19,431,076)	تخصيص أقساط معيدي التأمين
10,767,444	299,757	10,467,687	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى
3,966,506	(32,815)	3,999,321	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية
(19,558)	-	-	-	(19,558)	-	التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي
-	-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(119,286)	-	(119,286)	-	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين
431,677	-	431,677	-	-	-	إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	دخل تمويل إعادة التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
(4,404,294)	266,941	14,779,399	-	(19,558)	(19,431,076)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
11,142,653	-	-	-	-	11,142,653	الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة
119,286	-	119,286	-	-	-	النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة
(7,873,542)	-	(7,873,542)	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
3,388,397	-	(7,754,256)	-	-	11,142,653	إجمالي التدفقات النقدية
26,784,828	1,273,848	42,690,648	-	52,489	(17,232,157)	الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين
-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين
26,784,828	1,273,848	42,690,648	-	52,489	(17,232,157)	

21- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة بشأن عقود إعادة التأمين (تابع)

نموذج القياس العام	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية للمعوق المقاسة بموجب GM	الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للمعوق المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط	RA	PVCF	الإجمالي
	Excl. LC	ACQ				
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	5,129,017	215,634	-	-	-	5,344,652
الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-
	5,129,017	215,634	-	-	-	5,344,652
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
تخصيص أقساط معيدي التأمين	(1,322,584)	-	-	-	-	(1,322,584)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	281,004	-	-	281,004
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية	-	-	771,257	-	-	771,257
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي	-	(128,050)	-	-	-	(128,050)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	(17,871)	-	-	(17,871)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الربح والخسارة	96,633	-	(363)	-	-	96,270
دخل تمويل إعادة التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	-
مكونات الاستثمار	-	-	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	(1,225,951)	(128,050)	1,034,027	-	-	(319,973)
الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة	4,131,632	-	-	-	-	4,131,632
النققات المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	17,871	-	-	17,871
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(281,004)	-	-	(281,004)
إجمالي التدفقات النقدية	4,131,632	-	(263,133)	-	-	3,868,499
الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين	8,034,699	87,585	770,894	-	-	8,893,178
الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-
	8,034,699	87,585	770,894	-	-	8,893,178

غير المدققة
30 يونيو 2025

21 - تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة بشأن عقود إعادة التأمين

الإجمالي	الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط		المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة GM بموجب	المسؤولية عن التغطية المتبقية		نهج تخصيص الأقساط
	RA	PVCF		ACQ	Excl. LC	
38,397,790	953,023	33,104,374	-	224,962	4,115,430	الرصيد الافتتاحي لأصول عقد إعادة التأمين
(2,107,167)	34,271	(388,909)	-	-	(1,752,528)	الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين
36,290,623	987,294	32,715,465	-	224,962	2,362,902	
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(23,619,482)	-	-	-	-	(23,619,482)	تخصيص أقساط معيدي التأمين
6,546,816	203,608	6,343,208	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى
(1,336,541)	(214,853)	(1,121,688)	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية
(201,604)	-	-	-	(201,604)	-	التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي
-	-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(103,902)	-	(103,902)	-	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين
582,050	-	582,050	-	-	-	إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	دخل تمويل إعادة التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
(18,132,664)	(11,245)	5,699,668	-	(201,604)	(23,619,482)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
12,397,351	-	-	-	-	12,397,351	الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة
103,902	-	103,902	-	-	-	النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة
(4,617,480)	-	(4,617,480)	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
7,883,774	-	(4,513,577)	-	-	12,397,351	إجمالي التدفقات النقدية
26,070,526	976,048	33,930,348	-	23,359	(8,859,229)	الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين
(28,793)	-	(28,793)	-	-	-	الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين
26,041,733	976,048	33,901,555	-	23,359	(8,859,229)	

21- تسوية التزامات التغطية المتبقية والالتزامات المطالبات المتكبدة بشأن عقود إعادة التأمين (تابع)

نموذج القياس العام	المسؤولية عن التغطية المتبقية		المسؤولية عن التغطية المتبقية للمعقود المقاسة بموجب GM	الالتزامات المتوقعة بالتغطية المتبقية للمعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط		الإجمالي
	Excl. LC	ACQ		PVCF	RA	
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	2,432,535	1,168,556	187,842	-	-	3,788,933
الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-
	2,432,535	1,168,556	187,842	-	-	3,788,933
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
تخصيص أقساط معيدي التأمين	(598,283)	-	-	-	-	(598,283)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	168,849	-	-	168,849
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية	-	-	39,658	-	-	39,658
عن التغطية المتبقية	-	-	-	-	-	-
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي	-	(805,932)	-	-	-	(805,932)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	(7,734)	-	-	(7,734)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الربح والخسارة	46,864	-	1,520	-	-	48,384
دخل تمويل إعادة التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-	-	-
مكونات الاستثمار	-	-	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	(551,420)	(805,932)	202,293	-	-	(1,155,059)
الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة	1,588,276	-	-	-	-	1,588,276
النققات المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	7,734	-	-	7,734
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(168,849)	-	-	(168,849)
إجمالي التدفقات النقدية	1,588,276	-	(161,115)	-	-	1,427,161
الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين	3,469,392	362,624	229,020	-	-	4,061,036
الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-
	3,469,392	362,624	229,020	-	-	4,061,036

غير المدققة
30 يونيو 2026

22 - تسوية مكونات التزامات عقود التأمين

الإجمالي	CSM	RA	BEL	
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لأصول عقد التأمين
(24,578,020)	(5,317,193)	(1,065,472)	(18,195,355)	الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود التأمين
(24,578,020)	(5,317,193)	(1,065,472)	(18,195,355)	
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
650,719	650,719	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة
369,663	-	369,663	-	تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة
1,040,226	-	-	1,040,226	تعديلات الخيرة
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(6,382)	(3,251,299)	(170,928)	3,415,845	العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
-	(174,963)	156,918	18,045	التغيرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية
60,730	-	40,042	20,688	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(1,021,519)	-	-	(1,021,519)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية
-	-	-	-	
(274,154)	(163,875)	-	(110,280)	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	مصاريف تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
819,283	(2,939,418)	395,695	3,363,006	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
(10,419,227)	-	-	(10,419,227)	الأقساط المستلمة
331,474	-	-	331,474	المطالبات المدفوعة
322,397	-	-	322,397	النققات المنسوبة مباشرة المدفوعة
1,297,621	-	-	1,297,621	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(8,467,734)	-	-	(8,467,734)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	
(32,226,471)	(8,256,611)	(669,777)	(23,300,084)	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(32,226,471)	(8,256,611)	(669,777)	(23,300,084)	الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين

22 - تسوية مكونات التزامات عقود التأمين (تابع)				غير المدققة 30 يونيو 2025
الإجمالي	CSM	RA	BEL	
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لأصول عقد التأمين
(12,657,782)	(1,844,751)	-	(10,813,030)	الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود التأمين
(12,657,782)	(1,844,751)	-	(10,813,030)	
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
276,836	276,836	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة
(324,966)	-	(324,966)	-	تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة
529,690	-	-	529,690	تعديلات الخبرة
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
(91,711)	(1,983,578) 68,892	(175,724)	2,067,590	العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
-	-	(18,954) 44,654	(49,938)	التغيرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية
1,187,817	-	-	1,143,163	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(57,909)	-	-	(57,909)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية
-	(69,071)	-	-	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
(425,360)	-	-	(356,289)	مصاريف تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
-	-	-	-	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
1,094,397	(1,706,921)	(474,989)	3,276,307	
(7,744,003)	-	-	(7,744,003)	الأقساط المستلمة
238,226	-	-	238,226	المطالبات المدفوعة
149,721	-	-	149,721	النققات المنسوبة مباشرة المدفوعة
-	-	-	-	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(7,356,056)	-	-	(7,356,056)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(18,919,440)	(3,551,672)	(474,989)	(14,892,779)	الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين
(18,919,440)	(3,551,672)	(474,989)	(14,892,779)	

23 - تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين

غير المدققة 30 يونيو 2026 الإجمالي	CSM	RA	BEL
5,344,652	3,969,372	602,722	772,558
-	-	-	-
5,344,652	3,969,372	602,722	772,558
-	-	-	-
(363,283)	(363,283)	-	-
(232,268)	-	(232,268)	-
(463,901)	-	-	(463,901)
-	-	-	-
-	1,650,945	107,689	(1,758,634)
-	(383,815)	(21,528)	405,343
(128,050)	(128,050)	-	-
-	-	-	-
771,257	-	-	771,257
-	-	-	-
-	-	-	-
96,270	102,331	-	(6,061)
-	-	-	-
-	-	-	-
(319,973)	878,129	(146,107)	(1,051,995)
4,131,632	-	-	4,131,632
17,871	-	-	17,871
(281,004)	-	-	(281,004)
3,868,499	-	-	3,868,499
8,893,178	4,847,500	456,615	3,589,063
-	-	-	-
8,893,178	4,847,500	456,615	3,589,063

الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة

تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة

تعديلات الخيرة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة

التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة

مصاريف تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية

إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر

الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة

النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين

الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين

23 - تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين

غير المدققة 31 مارس 2025 الإجمالي	CSM	RA	BEL
3,788,933	3,907,921	-	(118,988)
-	-	-	-
3,788,933	3,907,921	-	(118,988)

الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة

تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة

تعديلات الخيرة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة

التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية

تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة

مصاريف تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية

إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر

-	-	-	-
(289,485)	(289,485)	-	-
154,022	-	154,022	-
(301,705)	-	-	(301,705)
-	-	-	-
-	293,630	180,219	(473,850)
-	(858,002)	98,093	759,909
(805,932)	(805,932)	-	-
-	-	-	-
39,658	-	-	39,658
-	-	-	-
-	-	-	-
48,384	57,169	-	(8,786)
-	-	-	-
-	-	-	-
(1,155,059)	(1,602,620)	432,334	15,227

الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة

النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة

المبالغ المستردة من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

1,588,276	-	-	1,588,276
7,734	-	-	7,734
(168,849)	-	-	(168,849)
1,427,161	-	-	1,427,161

الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين

الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين

4,061,036	2,305,302	432,334	1,323,400
-	-	-	-
4,061,036	2,305,302	432,334	1,323,400