

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 المُنبطة 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 32.83%، وهي نسبة تتجاوز الحد المنصوص عليه في لائحة استثمار أصول شركات التأمين الصادرة عن هيئة الخدمات المالية. ووفقاً لللائحة، لا يجوز أن تتجاوز الاستثمارات في الشركات المساهمة العامة نسبة 20% من إجمالي رأسمالها.

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والفرض مبدأ الإستمرارية، باستثناء قياس الأدوات المالية المُدرجة 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 العُماني وهو عملة التشغيل للشركة.

3- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمُعتمدة في الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (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) "آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" المتعلقة بعدم قابلية التحويل.

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

لم تقم 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).

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية، والتي تضمنت تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7.

3- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع) (ب) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة 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.
- سجل 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 كمطلق 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 بثبات 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:

مجال أحكام السياسة المحاسبية	قرار الشركة
استخدام الدخل الشامل الآخر لدخل/مصروف تمويل التأمين	لم يتم اختياره
إلغاء تسوية المخاطر ضمن نتائج خدمات التأمين أو التخصيم بين نتائج خدمات التأمين ومصروفات تمويل التأمين.	لم يتم اختياره
عند استخدام نهج تخصيص أقساط التأمين، تحديد ما إذا كان قد تم اختيار تأجيل تكلفة اكتفاء عقود التأمين على الحياة وعلى غير الحياة لعقد مدته سنة واحدة	تم اختياره
خصم العقود التي تكون مدتها سنة أو أقل لتحديد الالتزام المُتعلّق بالخطابات المُتحمّلة	تم اختياره
طول مدة عقد مجموعة من العقود (على سبيل المثال: سنوية، ربع سنوية، شهرية، إلخ...)	سنوي
توزيع التدفقات النقدية بين عنصر الخسارة والالتزام المتعلق بالخطبة المتبقية للعقد غير الربحية	يتم على أساس منهجي
تعديل التدفقات النقدية لعمليات احتساب هامش الخدمات التعاقدية (على أساس ربع سنوي أو سنوي)	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 والواردة على النحو التالي:

أ- 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 تنقضي بعد. يتم قيد المنافع كمصروفات عند تحللها. 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. علماً بأن الحوافز القابلة للاسترداد تتحول إلى منافع مضمونة بمجرد الإعلان عنها ويتم ضمان حد أدنى مُعين 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 ثابتاً طوال مدة بوليصة التأمين في حين أن بوليصات التأمين ذات المدة المتناقصة هي تلك التي يقل فيها مبلغ التأمين بمعدل محدد مسبقاً 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 تنقضي بعد، وهي تمثل بوليصات تأمين غير ربحية.

2) بوليصات التأمين الائتماني الفردي على الحياة

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

3) بوليصات التأمين الائتماني الجماعي على الحياة

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

يتم إصدار هذه العقود على أساسين اثنين:

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

- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(ii) الإقرار الأولي (تابع)

i-i) عقود التأمين على الحياة (تابع)

4 بوليصات التأمين الجماعي على الحياة

بوليصات التأمين الجماعي على الحياة هي عقود تأمين المكتتبة على الحياة قصيرة الأجل يتم التأمين عليها على أساس جماعي، وعادة 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 المكتتبة على الحياة لأجل لمدة سنة إلى سنتين، وعادة 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.

i-b) عقود التأمين الطبي

1 بوليصات التأمين الطبي الجماعي

بوليصات التأمين الطبي الجماعي هي عقود تأمين طبي قصيرة الأجل يتم الاكتتاب فيها على أساس جماعي، وعادة 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.

i-c) عقود التأمين العام

بالنسبة لعقود التأمين العامة، تقوم الشركة أساساً 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 بمركباتهم أو الالتزام تجاه الأطراف الأخرى الناشئة عن حوادث المركبات. كما يمكن لأصحاب العقود الحصول على تعويضات عن حرق أو سرقة مركباتهم. تشمل المركبات كلاً من الأضرار الخاصة والالتزام 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 والالتزام المُشغلين 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.

(i-d) مُخصص التزام المُطالبات

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 لنفع بعض أو كامل التكاليف (أي الإحلال).

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(ii) الإقرار الأولي (تابع)

i-ه عقود إعادة تأمين مُبرمة

لخض 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

(i) عقود تأمين مُصدرة

تُقر 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 تعاقدية)؛
- عندما تصبح مجموعة العقود مُجففة.

(ب) عقود إعادة تأمين مُبرمة

تُقر الشركة بعقود إعادة التأمين المُبرمة التالية:

- (i) مجموعة عقود إعادة التأمين المُبرمة على أساس غير تناسبي في وقت ممّا يلي:
- بداية فترة تغطية التأمين ؛ أو
- بالنسبة لتركيبات إعادة التأمين المُبرمة للعقود الأساسية المُجففة، تاريخ الإقرار بالعقد الأساسي المُجفف.

(ii) مجموعة عقود إعادة التأمين المُبرمة 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، فإن عقود الشركة للتأمين على غير الحياة وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل الصادرة وعقود إعادة التأمين المُبرمة مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص أقساط 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 أقساط التأمين إذا اجتازت هذه العقود اختبار أهلية نهج تخصيص أقساط التأمين. وقد تم اختبار عقود التأمين التي تزيد منحتها التعاقدية عن سنة واحدة للتأكد من أهلية نهج تخصيص أقساط التأمين قبل الانتهاء من نموذج القياس. يعمل نهج تخصيص أقساط التأمين على تبسيط عملية قياس عقود التأمين مقارنة مع النموذج العام الوارد في معيار التقارير المالية الدولية رقم 17.

إن الالتزام عن التغطية المتبقية يحسب أقساط التأمين المُستلمة ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء المؤجل لعقود التأمين وناقصاً المبالغ التي تمّ الإقرار بها في الإيرادات مقابل خدمات التأمين المُقدمة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين. وبموجب نموذج القياس العام، يتم احتساب الالتزام عن التغطية المتبقية على أنها القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عنها، وتسوية 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 أقساط التأمين. ومع ذلك، وبموجب نموذج القياس العام، يتم تعديل الالتزام عن التغطية المتبقية ليحسب القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المُبرمة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين، فإن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية ينطوي على تقييم صريح لتسوية المخاطر غير المالية وذلك عندما تكون مجموعة من العقود مُجففة لخض احتساب عنصر الخسارة. إذا كانت الحقائق والظروف، في أي وقت قبل وأثناء فترة التغطية، تشير إلى إحجام مجموعة من العقود، فإن الشركة تُقر عندئذٍ بخسارة في الربح أو الخسارة وزيادة الالتزام عن التغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز فيه تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية الحالية المتوقعة بالتغطية المتبقية القيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية. وبالنسبة للعقود المُبرمة 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 التسوية 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. علماً بأن الالتزام يشمل التزام الشركة بدفع مصروفات التأمين الأخرى المُتَحَمَّلة. تُقرّر 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 تحمّل المطالبات.

قياس الأصل المتعلق بالتغطية المتبقية يتم تعديله ليشمل عنصر استرداد الخسائر ليعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المُجَحَّفة حيث تعيد هذه العقود تأمين العقود المُجَحَّفة المباشرة. تُطبّق 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 المُبرّمة:

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 والمصروفات 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 معالجة التدفقات النقدية للمصروفات هي العناصر الأساسية للالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة.

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

1 الالتزام عن التغطية المتبقية – قائمة المركز المالي

(i) عدد الإقرار الأولي، فإن القيمة الدفترية للالتزام هي:

- تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- يُضاف: تسوية 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 تسوية المخاطر غير المالية.

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

- إيرادات التأمين - بالنسبة لانخفاض في الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بسبب الخدمات المقدمة في تلك الفترة؛
- مصروفات خدمات التأمين - بالنسبة للخسائر الناجمة عن مجموعات العقود المُجَحَّفة واسترداد هذه الخسائر؛
- دخل أو المصروفات تمويل التأمين - بالنسبة لتأثير القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية.

(1) 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 لصادفي 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 المُعَدَّلة لـ:

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

- التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء إلى ذلك الحد.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(i) 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 يسبب نقل خدمات عقود التأمين في الفترة، والذي يتم تحديده من خلال توزيع هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في نهاية فترة الإقرار (قبل أي توزيع) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

2i) أثر العقود الجديدة المضافة

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

2b) 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 المفضلة 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:
 - تحديلات 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 التخيير في معدلات الخصم)؛
 - التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية في الالتزام المتعلق بالمطالبات المحتملة من حيث صلتها بالخدمات الحالية أو السابقة؛
 - تحديلات الفترة الحالية (أي المبالغ الفعلية مقابل المبالغ المتوقعة)، باستثناء تلك المذكورة أعلاه والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية. عمومًا، تتعلق تحديلات 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. يُعتبر التخيير في التدفقات النقدية الاختيارية متعلقاً 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 المكتتبه 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

أقرت الشركة بهامش الخدمات التعاقدية على مدى فترة التغطية بنموذج يعكس تقديم خدمات عقود التأمين طبقاً 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 أحكاماً 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 ويُقَرَّرُ 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 المُتَأْتِية من عقود التأمين الصادرة.

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

تؤدي التخفيضات في تقديرات التنفقات 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 التنفقات 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 تمَّ الإقرار به عند تكوين عنصر الخسارة لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المجففة. يتم احتساب هذا المبلغ بضرب الخسارة التي تمَّ 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 كتخفيض 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، المُستلمة عند الإقرار الأولي.
- يُطرح: أي تدفقات نقدية لاقتناء عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- يُطرح: أي مبلغ ناشئ 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 المُستلمة؛
- 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 التخبير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة يساوي إيرادات التأمين؛
- إجمالي تكاليف الاقتناء ناقصاً التخبير 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 المُستلمة 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)

(أ) 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)

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

تصدر الشركة بوليصات تأمين تجاري بشأن الائتمان. وبموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، فإنَّ 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 المُحتملة، 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 بالمُطالبات المُتحملة

تقوم الشركة باحتساب الالتزام المتعلق بالمُطالبات المُتحملة كما يلي:

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

خصم الالتزام المتعلق بالمُطالبات المُتحملة:

قامت الشركة بتطبيق الخصم على الالتزام المتعلق بالمُطالبات المُتحملة نظرًا لأنَّ هناك مجموعة من المطالبات التي تتم تسويتها بعد مرور 12 شهرًا من تاريخ تحمُّلها. 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

يُتطلب تسوية المخاطر عند 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 التدفقات 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 الدفترية 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 ويتمّ تحديدها إمّا على مستوى العقد الفردي، أو توزيعها على مجموعة من عقود التأمين بطريقة منهجية وعقلانية باستخدام معلومات معقولة وقابلة للدعم والإثبات.

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

- **تكاليف افتناء 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 تغييرات بوليصات التأمين وجميع المصروفات المباشرة العامة الثابتة والمتغيرة (مثل المحاسبة والموارد البشرية وتقنية المعلومات واستهلاك المبانى 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 عند تحميلها على أساس الاستحقاق، ويتم تحميلها مباشرة على قائمة الربح أو الخسارة كحصر 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

تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في نطاق النشاط المعتاد مقابل جزء من المخاطر التي تقوم بتأمينها. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تويجاً 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 المتعلقة بالتغطية المتبقية لمحافظ نموذج القياس العام الخاصة بالشركة. بالنسبة لمحافظ نهج تخصيص أقساط التأمين الخاصة بها، لم تقم الشركة بخصم الالتزام المتعلقة 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 المتعلقة بالمطالبات المحتملة لمحفظتي نموذج القياس العام ونهج تخصيص أقساط التأمين حيث أنّ هناك مجموعة من المطالبات تمت تسويتها بعد 12 شهراً من تاريخ تحللها. 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 منحني 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 لمحاظاتها. 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

إن 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

إن 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 المصحفة، حيث يتم تحديد الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام من أجل استخراج الخسارة المصحفة.

تم 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.

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

تم توقع كافة التدفقات النقدية والإفصاح عنها كل شهر ضمن محرك عملية الحساب، مخصومة حسب الشروط الحالية. وقد تم طرح القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المتوقعة وتم 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 تم استخراج نموذج استلام أقساط التأمين بناءً على البيانات السابقة

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(ج) الالتزام عن التغطية المتبقية (تابع)**

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

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

(د) التزام عن المطالبات المُتَحَمَلة

إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية بالنسبة للالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَلة تتكون مما 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 للوصول إلى المطالبات القائمة والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها بشكل كافٍ والمصروفات غير المخصصة لتسوية الخسارة. حيث من المتوقع إجراء تخييرات بسيطة على المطالبات التي تم قيدها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، وبالتالي تعتبر المنهجية الحالية مناسبة لفرض تقييم تطور الخسارة النهائية ومخصصات المطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها والمطالبات المُتَحَمَلة وغير المُفصّل عنها بشكل كافٍ. وفي المستقبل، إذا كانت هناك حاجة إلى تخييرات، فمن المتوقع أن تكون هذه التخييرات ضئيلة.

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

(هـ) تسوية المخاطر

إن 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 المتحتملة رائداً 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.

تم تقدير تسوية المخاطر لمخاطر 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 المنتدب بمعايرة مقاييس التوزيع بناءً على خبرة ومصادقية البيانات السابقة. تحدد الشركة مستوى النسبة المئوية بواقع 70% (31 ديسمبر 2023 - 70%) بناءً على البيانات والخبرة السابقة. وقد تم السماح بمناقص التوزيع لمخاطر نموذج القياس العام في تقدير تسوية المخاطر مدفوعاً بمصفوفة الارتباط المتوقعة على النحو المنصوص عليه في الملاءة المالية رقم 2. في حين تم السماح بمناقص التوزيع لمخاطر 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

تم تقدير معدلات الخصم لمخاطر نموذج القياس العام ومنهج تخصيص أقساط التأمين كما يلي:

تم استخراج معدلات الخصم باستخدام النهج التصاعدي من منحنى الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية بالدولار الأمريكي المستخدم لتحديد محفظة 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
31 مارس 2025	4.47%	4.15%	4.28%	4.40%	4.40%
31 ديسمبر 2024	4.18%	4.06%	4.07%	4.12%	4.10%

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 لمخاطر منهج تخصيص أقساط التأمين الخاصة بها، استخدمت الشركة معدلات منحنى العائد في حدود 4.47% إلى 4.40% (31 ديسمبر 2024: 4.18% إلى 4.10%) لخصم التدفقات النقدية.

(ز) العملة الأجنبية

عملة العرض والتشغيل

. تم عرض الفوائض 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 المحتفظ 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 ناقصًا 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 ملائمًا، 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 الانتاجية التقديرية لبند الممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية:

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

لا يتم استهلاك الأرض بملكية حرة نظرًا لأن لها عمرًا إنتاجيًا غير مُحدد.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديلها، أينما كان ذلك ملائمًا، 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 تحديد 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 وفقًا لسياسة الشركة. يتم رسملة تكاليف الفائدة على الافتراضات البنكية لتمويل الممتلكات والمعدات المحددة 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 و بائع راجعين 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. إن الامتثال لمعيار المحاسبة الدولية رقم 40 يضمن إعداد تقارير مالية شفافة ودقيقة عن تعاملات العقارات الاستثمارية.

(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.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

تدرج حصة الشركة في أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ لشركاتها الزميلة بقائمة الربح أو الخسارة وتدرج حصتها في حركة الاحتياطات ما بعد الاستحواذ في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم تعديل إجمالي حركة ما بعد الاستحواذ المترجمة 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 تحمّلت 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 أيضاً استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على انخفاض الأصول المُحوّلة. وقد تمّ تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المُطبّقة 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 بالنسبة 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.

(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 وحده توليد النقد هي قيمته في الاستخدام وقيّمته العادلة ناقصاً 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 خسائر انخفاض القيمة إذا كان هناك تغيير 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.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ج) 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

تحدد الشركة تصنيف أصولها المالية عند الإفراج 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 (سواء من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة)؛
و
(ب) تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المُطْفَأة.

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

(ii) القياس

عند الإفراج 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 تحللها.

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 (أ بصفة مباشرة) أي كاسعار (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)

أدوات الدين

يستند القياس اللاحق لأدوات الدين إلى 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 أفساط 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 إلى 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 الدفعات. 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 المالي 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 المُحتفظ 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.

(iv) انخفاض قيمة الأصول المالية

تطبق الشركة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لقياس وقيد خساره انخفاض القيمة عن الأصول المالية ومستوى التعرض لمخاطر الائتمان التي تُمثل أدوات دين ويتم قياسها بالتكلفة المُطفأة 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 خسائر 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 خسائر 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. تنقسم 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 الاثني عشر شهراً الماضية وتقوم بتعديل معدلات الخسارة السابقة لتعكس المعلومات حول الظروف الحالية والتنبؤات المعقولة والقبالة 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.

(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 ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

عندما تنخفض 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.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ن) الأدوات المالية (تابع)

[أ] الأصول المالية (تابع)

توزيعات الأرباح

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

دخل الإيجار

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

[ب] الالتزامات المالية

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

(i) التصنيف

يتم تصنيف الالتزامات المالية الى فئات القياس التالية:

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

(ب) تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المُطفأة.

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

تقوم الشركة بتصنيف جميع التزاماتها المالية لاحقًا بالتكلفة المُطفأة، باستثناء الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم لاحقًا 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 المُحتملة على مدى فترة معدل الفائدة الفعلية المعنية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يُخفض بدقة التدفقات النقدية الخارجية المستقبلية التقديرية (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المُستلمة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف التعاملات والأقساط أو التخفيضات الأخرى) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو فترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائمًا، الى صافي القيمة الدفترية عند الاقرار الأولي. تنطبق هذه الفئة بشكل عام على الاقتراضات والذمم التجارية الدائنة، إلخ...

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ل) الأدوات المالية (تابع)

[أ] الأصول المالية (تابع)

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

(iii) شطب الالتزامات المالية

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

(م) مصروف خدمة التأمين

عالمًا 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. ووفقًا لتصنيف معيار التقارير المالية الدولية رقم 17، يتم تصنيف المصروفات إلى ثلاث مجموعات رئيسية: تكاليف اقتناء عقود التأمين والمطالبات المحتملة ومصروفات معالجة المطالبات والتكاليف الإدارية. يتم تأجيل تكاليف اقتناء عقود التأمين التي تغطي عمليات البيع والاكتتاب، كجزء من الالتزام المتعلق بالتنشيط المتبقية ويتم إطفائها ضمن مصروفات خدمات التأمين. علمًا بأن المطالبات المحتملة ومصروفات معالجة المطالبات، بما في ذلك تكاليف التحقيق والمعالجة، يتم دمجها في الالتزام المتعلق بالمطالبات المحتملة 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.

(ن) المقاصة

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

(س) 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 الإبلاغ.

(ع) عقود إعادة التأمين المُبرمة

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

(1) بالنسبة لعقود إعادة التأمين غير المتناسبة، يتم الإقرار بها في بداية فترة التغطية أو بالنسبة للترتيبات المرتبطة بالعقود المُجففة، أيهما 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.

(ف) 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.

(ص) 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.

(ق) دخل/(مصرف) 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.

(تابع 4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية)

(ر) 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 السدة 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.

(ش) 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.

(ت) 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 2003 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. ويتعينُ 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 المحتسبة بمعدل 30 يوماً من الراتب الأساسي لكل سنة من الخدمة المتواصلة. هذه منافع خطة تقاعد محددة غير ممولة. وتستحق مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب عند إنهاء الخدمة.

(ث) الإقرار بالائرادات**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، تم 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 بتجديده 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 لاكتناء 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.

(تابع 4-) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(ث) 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 المترتبة 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؛
- التخفيضات 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 بالمزايا والمصروفات المتوقعة
- (2) التخفيض 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) تجربة التعديلات على مقبوضات أقساط التأمين ومصروفات اكتناء عقود التأمين بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية
- (5) تخصيص جزء من أقساط التأمين المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاكتناء عقود التأمين.

رسوم بوليصة التأمين ورسوم التحويل

إن 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.

(ح) 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 تتعلق 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.

(ز) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

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

(ض) توزيعات الأرباح

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

(ظ) 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 التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة والذي يعكس أهمية المعلومات المستخدمة عدد: 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 تعكس شبيهة 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.

(تابع 4-) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(ع) قطاع التشغيل

قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة التي تزاوُل أنشطة تجارية تعود عليها بإيرادات أو تحمّلها 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 بنودًا متسوية مباشرة إلى القطاع وكذلك البنود التي يمكن أسائها المقر الرئيسي للشركة (توزيعها على أساس محقول. 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 محدوية غير ملموسة بخلاف الشهرة.

مستوى التجميع: 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 المكتتب فيها التي سيتم تجميعها:

- 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 للترتيبات الاختيارية، سيتم تجميعها حسب أنواع التغطية التأمينية.

تتلي 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 وسداد التزامات المطالبات
- العقود المكتتبة ضمن كل نوع من أنواع التغطية التأمينية ستغطي أخطار مماثلة وبالتالي مخاطر مشابهة.
- علاوة على ذلك، يتم استيفاء متطلبات المحفظة "المدارة معاً" من خلال الاكتتاب في التأمين والخبير الإكتواري والإدارة العليا ومجلس الإدارة، وذلك لقياس ومراقبة أداء النفاث 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 النجاح الحالي في أنه بالنسبة لكل بوليصة تأمين مكتتبة ضمن المحفظة، يتم إجراء تقييم الربحية الأولى الخاص بها من خلال قسم اكتتاب التأمين باستخدام المعايير التالية:

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

ب. 100% مجففة - 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 المُبرمة لتجميعها بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. ومن خلال تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المُبرمة، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التأمين المُبرمة 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 لشوء صافي أرباح لاحقاً؛ و(3) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

(ii) 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 تحس 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. وتسعير 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 التخيرات في الظروف على الحقوق والالتزامات الموضوعية للشركة، وبالتالي قد تتغير بمرور الزمن.

(ب) 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 السنوية 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.

(تابع) 4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(ج) الإيجارات - الشركة بصفتها مستأجرًا

عند بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يُمثل إيجارًا أو يحتوي على إيجار. تُقرُّ الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلّق بجمع 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، فإنَّ الشركة تُقرُّ 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 مُستمرة. يتم الإقرار بتحديثات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذا التحديل. فيما يلي الأحكام الهامة والجوهرية التي تمَّ إجراؤها:

(i) تقدير التزامات المطالبات

يُعد 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 المكثبون من تطبيق الأسعار والشروط والأحكام على كل خطر فردي يتم قبوله. وبالإقتران 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 المُصدر مخاطر تأمين جوهرية. ولا يُعد العقد ناقلاً لمخاطر تأمين جوهرية إلا إذا كان من الممكن أن يؤدي وقوع حدث مؤثّر عليه إلى التزام الشركة بدفع مبالغ إضافية تكون جوهرية في أي سيناريو منفرد، فقط إذا كان هناك سيناريو ذو مضمون اقتصادي تكون فيه لدى المُصدر إمكانية تكبد خسارة على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤثّر عليه، بغض النظر عما إذا كان وقوع هذا الحدث غير محتمل بدرجة كبيرة.

(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 مساوي ومعاكس لصافي التدفق الداخلى، 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. ويلطوي تقييم هذه البنود بطبيعته على ممارسة قدر كبير من الحكم المهني وإجراء تقديرات لنتائج 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 التغيرات 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 المعدلة 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

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	المركبات	مفروشات ومعدات مكاتب	مباني على أرض مملوكة حرة	أرض مملوكة حرة
6,325,645	1,596	125,627	4,073,422	1,577,000	548,000
37,553	-	-	37,553	-	-
	(1,596)	-	1,596	-	-
6,363,198	-	125,627	4,112,571	1,577,000	548,000
4,512,185	-	112,094	3,888,691	511,400	-
39,184	-	1,672	21,742	15,770	-
4,551,369	-	113,766	3,910,433	527,170	-
1,811,829	-	11,861	202,138	1,049,830	548,000

التكلفة:

في 1 يناير 2026

إضافات خلال السنة

التحويلات إلى الأصول خلال الفترة

في 31 مارس 2026

الاستهلاك المتراكم:

في 1 يناير 2026

مصرف استهلاك للسنة

في 31 مارس 2026

صافي القيمة الدفترية

في 31 مارس 2026

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	المركبات	مفروشات ومعدات مكاتب	مباني على أرض يملكية حرة	أرض يملكية حرة	التكلفة:
6,199,185	-	125,627	3,948,558	1,577,000	548,000	في 1 يناير 2025
277,925	-	26,752	251,173	-	-	إضافات خلال السنة
6,592,293		125,627	4,341,666	1,577,000	548,000	في 31 مارس 2024
4,410,196		105,406	3,856,470	448,320	-	الاستهلاك المتراكم:
(7,058)		1,672	(24,501)	15,770	-	في 1 يناير 2024
4,403,138		107,078	3,831,970	464,090	-	مصرف استهلاك للسنة
1,805,800	-	18,549	126,341	1,112,910	548,000	في 31 مارس 2025
1,813,462	1,596	13,533	184,733	1,065,60	548,000	صافي القيمة الدفترية
						في 30 سبتمبر 2024

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأصول غير الملموسة	البيان :التكلفة
1,032,464	440,008	592,455	في 1 يناير 2026
-	-	-	خلال الفترة الأصول التحويلات إلى
162,272	159,172	3,100	2026
1,194,736	599,180	595,555	الإضافات خلال السنة
			في 31 مارس 2026
الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأصول غير الملموسة	البيان :مجمع الإهلاك
291,960	-	291,960	في 1 يناير 2026
30,435	-	30,435	مصرف الإهلاك للسنة
322,395	-	322,395	في 31 مارس 2026
الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	الأصول غير الملموسة	البيان :صافي القيمة الدفترية
872,341	599,180	273,161	في 31 مارس 2026

الإجمالي	تحت التنفيذ أعمال	أصول غير الملموسة	البيان :التكلفة
412,381	-	412,381	2025 في 1 يناير
(37,840)	-	(37,840)	خلال السنة المحول
20,653	-	20,653	خلال السنة الإضافات
395,194	-	395,194	مارس 2025 في 31
الإجمالي	تحت التنفيذ أعمال	أصول غير الملموسة	البيان :مجمع الإهلاك
138,655	-	138,655	2025 في 1 يناير
77,896	-	77,896	الإهلاك للسنة مصرف
216,551	-	216,551	مارس 2025 في 31
الإجمالي	تحت التنفيذ أعمال	أصول غير الملموسة	البيان :الدفترية صافي القيمة
178,644	-	178,644	مارس 2025 في 31
740,504	440,008	300,495	ديسمبر 2025 في 31

7 عقارات استثمارية	غير مدققة 31 مارس 2026	غير مدققة 31 مارس 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025
	6,338,960	6,234,932	6,234,932
كما في 1 يناير الإضافات	136,140	21,789	115,406
	-	-	(11,378)
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة من خلال الربح والخسارة	6,475,100	6,256,721	6,338,960
كما في 31 مارس			

إن العقارات الاستثمارية، والتي تشمل الاستثمارات العقارية، خاضعة لمرهن 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 العقار في سوق تنافسية مفتوحة. في أكتوبر 2025، حصلت الشركة على تقييم لعقاراتها الاستثمارية من مقيم مستقل، والذي أشار إلى أن القيم العادلة للعقارات الاستثمارية تمثل قيمتها السوقية بشكل عادل.

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 مارس 2026	31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025
8,882,760	7,784,333	7,993,112
10,581,394	9,904,714	4,930,661
2,773,782	1,537,933	1,866,277
5,700	5,700	5,700
13,360,876	11,448,346	6,802,638
23,487,089	15,316,057	23,048,964
45,730,725	34,548,737	37,844,714

8 الاستثمارات

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(إيضاح 8 أ)

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))

استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 8 د)

إجمالي الاستثمارات

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 مارس 2026	31 مارس 2025	31 ديسمبر 2025
917,700	733,755	825,475
5,135,366	4,405,031	4,338,668
6,053,066	5,138,786	5,164,143
68,733	69,457	68,010
68,733	69,457	68,010
2,760,960	2,760,960	2,760,960
2,760,960	2,760,960	2,760,960
8,882,760	7,784,333	7,993,112

8 ا استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات حقوق ملكية مدرجة:استثمارات أسهم محلية مدرجة:

قطاع الخدمات

قطاع الاستثمار

استثمارات أسهم أجنبية مدرجة:

قطاع التأمين

استثمارات غير مدرجة:

استثمارات غير مدرجة:

8 ب

استثمار في شركات زميلة

لدى الشركة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع

شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع

شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع

عدد الأسهم	النسبة من رأس المال المصدّر	غير مدققة
31 مارس 2026	31 مارس 2025	31 مارس 2025
64,767,310	32.76%	13,674,121
64,903,846	32.83%	8,872,041
64,903,846	32.83%	8,872,041
13,703,391		13,703,391
13,703,391		13,703,391

8 (الاستثمارات (تبيع)	غير مدققة 31 مارس 2026	غير مدققة 31 مارس 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025	8C استثمارات أخرى
	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
الاستثمارات الأجنبية المدرجة				
قطاع الخدمات	5,816	7,854	114,987	115,313
قطاع الاستثمار	33,065	38,672	40,199	38,672
أخرى	31,590	41,873		
الاستثمارات المحلية المدرجة				
قطاع البنوك	676,378	618,959	405,189	372,655
قطاع الخدمات	1,478,143	1,508,930	1,142,974	1,491,703
قطاع الاستثمار	84,121	114,202	68,206	114,202
قطاعات أخرى	464,670	410,205	94,722	55,264
	2,773,782	2,740,694	1,866,277	2,187,809

8C استثمارات أخرى	غير مدققة 31 مارس 2026	غير مدققة 31 مارس 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025	8C استثمارات أخرى
	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
أخرى	5,700	9,773	5,700	9,773

8 (الاستثمارات بالتكلفة المطفأة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة تشمل ما يلي:	غير مدققة 31 مارس 2026	غير مدققة 31 مارس 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025	
	التكلفة المطفأة	التكلفة	التكلفة المطفأة	التكلفة
سندات التنمية الحكومية في سلطنة عُمان	1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800
سندات دالة ليك ظفار	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
سندات تأجير للتمويل	500,000	500,000	500,000	500,000
صكوك ايدو	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
سندات دالة 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
سندات الحكومة اللبنانية بالدولار الأمريكي	9,754,817	9,762,822	8,926,439	8,943,614
سندات دولية لمجموعة سلطنة عُمان	877,523	878,315	878,315	880,859
سندات دولية أخرى بالدولار الأمريكي	6,307,713	6,311,942	6,697,082	6,708,897
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(5,286)	-	(5,194)	-
	23,487,089	24,005,402	23,048,964	23,085,692

8 هـ استثمار في صناديق أسواق المال	غير مدققة 31 مارس 2026	غير مدققة 31 مارس 2025	مدققة 31 ديسمبر 2025	
	القيمة	القيمة	القيمة	
القيمة الافتتاحية	4,930,661	10,777,971	10,777,971	
إضافات خلال السنة	7,200,000	500,000	5,192,318	
تصرفات خلال السنة	(1,649,238)	(1,459,740)	(11,089,068)	
التغيرات في القيمة العادلة للسنة	99,971	86,483	49,440	
قيمة الإغلاق	10,581,394	9,904,714	4,930,661	

خلال العام، استثمرت الشركة في صناديق أسواق المال التي تقدمها بنك مسقط. وهو صندوق سائل بدون أجل استحقاق وسعر فائدة ثابت. يتم استخدام نموذج القيمة العادلة لصناديق أسواق المال المتعددة لدمج القيمة حسب السوق مع التغيرات في القيمة التي يتم تسجيلها في حساب الأرباح أو الخسائر.

النقد والنقد المعادل

9

الودائع البنكية	غير المدفقة	غير المدفقة	المدفقة
	31 مارس 26	31 مارس 25	31 ديسمبر 25
ودائع بنكية بفترة استحقاق أكثر من اثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع	39,342,674	34,692,674	50,342,674
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(32,837)	(76,916)	(92,328)
	<u>39,309,837</u>	<u>34,615,758</u>	<u>50,250,346</u>

9 ب الودائع البنكية والتفدية (الأصول المتداولة)

النقد والنقد المعادل	غير مدفقة	غير مدفقة	مدفقة
	31 مارس 26	31 مارس 25	31 ديسمبر 24
ودائع تالينة قصيرة الأجل	5,027,911	11,015,720	4,045,557
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-
	<u>5,027,911</u>	<u>11,015,720</u>	<u>4,045,557</u>

10 رأس المال

غير مدفقة	غير مدفقة	مدفقة
31 مارس 26	31 مارس 25	31 ديسمبر 25
30,000,000	30,000,000	30,000,000
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)		
14,000,000	13,000,000	14,000,000
يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 112,752,579 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 عادي مقابل 1,000,000 ريال عماني و2025: 3,598,410 سهم مقابل 1,000,000)		

المساهمون الرئيسيون:

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

غير المدفقة	غير المدفقة	المدفقة
31 مارس 26	31 مارس 25	31 ديسمبر 25
نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
58,502,937	43,604,270	58,497,937
50.281%	38.673	%50.277
15,062,797	15,062,797	15,062,797
12.946	13.359	%12.946

11 احتياطي الطوارئ

بلغ إجمالي الاحتياطي التراكمي للطوارئ كما في 31 مارس 2025 مبلغ 14,000,000 ريال عماني، مقارنةً 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 للتعريف 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 31 مارس 25	غير مدققة الفترة المنتهية في 31 مارس 26	
307,563	333,459	الإقساط المكتتبة
222,799	151,911	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
		شركة الخليج العمانية للأغذية ش.م.م
		كانت تسمى سابقاً الشركة العمانية للزيوت النباتية ومستقلاتها ش.م.م
61,830	-	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
58,801	-	شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع
3,418,141	903,773	بنك ظفار
242,739	164,771	الأطراف الأخرى ذات العلاقة
4,311,874	2,449,354	
		المطالبات المدفوعة
25,431	1,087	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
220,238	-	شركة الخليج العمانية للأغذية ش.م.م
		كانت تسمى سابقاً الشركة العمانية للزيوت النباتية ومستقلاتها ش.م.م
26,782	-	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
39,423	-	شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع
456,650	-	بنك ظفار
25,170	-	الأطراف الأخرى ذات العلاقة
793,694	1,087	
16,392	6,047	تكلفة الاستحواذ للأطراف ذات العلاقة
10,500	10,500	رسوم حضور جلسات مجلس الإدارة
-	1,670	مصاريف حضور اجتماعات مجلس الإدارة

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة القائمة للفترة المنتهية غير مضمونة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات لأي مستحقات من أطراف ذات علاقة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2025، لم تتم 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 التقدير 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 والمشتريات، على النحو التالي:

أعيد صياغته وغير مدقق الفترة المنتهية في 31-مارس-25	غير مدققة الفترة المنتهية في 31-مارس-26	الذمم المدينة والمنفوعات المسبقة الأخرى
1,583,822	2,991,683	الأقساط المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
394,801	1,275,423	المطالبات المستحقة الدفع (المدرجة في احتياطي المطالبات المستحقة) لأطراف أخرى ذات العلاقة
25,651	7,813	عمولة مستحقة
64,000	64,000	الإيجار المدفوع مقدماً من الأطراف ذات الصلة
-	-	الإيجار غير المسدد من الأطراف ذات الصلة
6,000	-	الإيجار المدفوع مقدماً لأطراف ذات العلاقة
32,733	33,658	ال فوائد المستحقة على السندات القابلة للتحويل
6,772	666,704	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
10,992,674	10,992,674
8,892,887	13,674,121
81	-
4,405,031	5,135,366
69,794	50,525
5,024	6,048

سندات بنك ظفار الدائمة
الودائع الثابتة لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع.
شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع.
شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع.
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع.
بنك ظفار
شركة الخدمات المالية

أعيد صياغته و غير مدقق الفترة المنتهية في 31 مارس 25	غير مدققة الفترة المنتهية في 31 مارس 26
--	--

124,607	121,371
6,155	5,676
130,762	127,047

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة

المزايا قصيرة الأجل
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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 ولوائحه 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 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.

31 مارس 2025	31 مارس 2026	
1,000,000	-	سندات اختيارية قابلة للتحويل
(1,000,000)	-	أقل؛ الإصدار الحالي
-	-	الجزء غير المتداول من السندات الإلزامية القابلة للتحويل

غير المدققة			إيرادات التأمين	15
31 مارس 2026				
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط		
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في LFRC				
535,321	535,321	-	الفوائد المتوقعة المتكبدة	
124,772	124,772	-	التفقات المتوقعة المتكبدة	
204,747	204,747	-	التغير في تعديل المخاطر	
279,587	279,587	-	الاعتراف بـ CSM	
8,276	8,276	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	
7,501	7,501	-	تعديلات التجربة	
1,160,204	1,160,204	-	العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	
23,241,672	-	23,241,672	العقود التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	
24,401,876	1,160,204	23,241,672	إجمالي إيرادات التأمين	
غير المدققة				
31 مارس 2025				
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط		
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في LFRC				
159,537	159,537	-	الفوائد المتوقعة المتكبدة	
154,088	154,088	-	التفقات المتوقعة المتكبدة	
(276,399)	(276,399)	-	التغير في تعديل المخاطر	
120,312	120,312	-	تم الاعتراف بـ CSM	
1,461	1,461	-	استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	
(15,926)	(15,926)	-	تعديلات التجربة	
143,074	143,074	-	العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	
23,659,303	-	23,659,303	العقود التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	
23,802,378	143,074	23,659,303	إجمالي إيرادات التأمين	

غير المدققة			16 مصاريف خدمات التأمين
31 مارس 2026			
الإجمالي	تموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
8,309,065	258,424	8,050,640	الفوائد المتراكمة
1,282,552	107,201	1,175,351	المصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة
(66,956)	(62,969)	(3,988)	الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
4,554,019	765,876	3,788,143	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة-تعديلات على LFIC
2,378,147	8,276	2,369,871	تكاليف اقتناء التأمين
16,456,827	1,076,809	15,380,018	إجمالي مصاريف خدمة التأمين

غير المدققة			
31 مارس 2025			
الإجمالي	تموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
19,946,529	64,703	19,881,826	الفوائد المتراكمة
1,113,530	176,451	937,079	المصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة
(1,907,045)	(1,547,757)	(359,288)	الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
(9,467,882)	(49,242)	(9,418,640)	التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة-تعديلات على LFIC
2,154,288	1,461	2,152,827	تكاليف اقتناء التأمين
11,839,422	(1,354,383)	13,193,804	إجمالي مصاريف خدمة التأمين

غير المدققة			17 صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
31 مارس 2026			
الإجمالي	تموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
298,388	298,388	-	النفقات المتوقعة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
165,213	165,213	-	الاسترداد المتوقع للمطالبات والنفقات الأخرى
132,926	132,926	-	التغيير في تعديل المخاطر
11,631	11,631	-	تم التعرف على CSM
11,535,223	-	11,535,223	تعديلات الخبرة
12,143,381	608,158	11,535,223	النفقات المتوقعة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
2,311,594	224,938	2,086,656	تخصيص أقساط معيدي التأمين
(70,851)	(5,922)	(64,929)	المبالغ المستردة للمطالبات والمصروفات الأخرى
3,766,388	604,215	3,162,173	المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة
(109,096)	(109,472)	376	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - المطالبات القابلة للاسترداد والمصروفات الأخرى
-	-	-	التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تقوم بتعديل CSM الأساسي
-	-	-	تأثير التغييرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
5,898,036	713,759	5,184,276	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والمصروفات المتكبدة
6,245,345	(105,601)	6,350,946	إجمالي مصاريف خدمات التأمين

غير المدققة			
31 مارس 2025			
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط	
			التفقات المتوقعة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
149,854	149,854	-	الاسترداد المتوقع للمطالبات والتفقات الأخرى
(160,192)	(160,192)	-	التغيير في تعديل المخاطر
423,712	423,712	-	تم التعرف على CSM
(1,703)	(1,703)	-	تعديلات الخبرة
12,119,025	-	12,119,025	التفقات المتوقعة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
12,530,696	411,671	12,119,025	تخصيص أقساط معيدي التأمين
3,484,476	45,292	3,439,183	المبالغ المستردة للمطالبات والمصرفيات الأخرى
(59,069)	(9,360)	(49,709)	المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة
(307,237)	(54,465)	(252,772)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - المطالبات القابلة للاسترداد والمصرفيات الأخرى
(917,379)	(921,302)	3,923	التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تقوم بتعديل CSM الأساسي
-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
2,200,792	(939,835)	3,140,626	المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والمصرفيات المتكبدة
10,329,904	1,351,506	8,978,399	إجمالي مصاريف خدمات التأمين

غير المدققة			18 مصاريف تمويل التأمين
31 مارس 2026			
الإجمالي	تموذج القياس العام	تهج تخصيص الأقساط	
1,979,991	247,473	785,007	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين
108,347	(70,442)	(175,427)	التغير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(7,995)	(7,995)	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل و FCF في الوقت الحالي
-	-	-	تأثير تخفيف المخاطر على CSM للعقود المقاسة بموجب VFA
-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
601,585	169,035	432,550	إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة			
31 مارس 2025			
الإجمالي	تموذج القياس العام	تهج تخصيص الأقساط	
701,811	167,854	533,957	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين
(182,092)	(80,702)	(101,390)	التغير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	التغير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
77,051	77,051	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل و FCF في الوقت الحالي
-	-	-	تأثير تخفيف المخاطر على CSM للعقود المقاسة بموجب VFA
-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
596,770	164,203	432,567	إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة			19 إيرادات تمويل إعادة التأمين
31 مارس 2026			
الإجمالي	تموذج القياس العام	تهج تخصيص الأقساط	
366,929	48,512	318,417	الفوائد المتراكمة على عقود إعادة التأمين
(54,364)	(5,237)	(49,127)	التغير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر
1,959	1,959	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل و FCF في الوقت الحالي
314,525	45,235	269,290	إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة			
31 مارس 2025			
الإجمالي	تموذج القياس العام	تهج تخصيص الأقساط	
354,959	23,665	331,295	الفوائد المتراكمة على عقود إعادة التأمين
(63,086)	1,822	(64,908)	التغير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر
(28,113)	(28,113)	-	تأثير فتح CSM بمعدلات القفل و FCF في الوقت الحالي
263,760	(2,626)	266,386	إجمالي إيرادات التأمين

20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين

غير المدققة 31 مارس 2026		المسؤولية عن التغطية للعقود المغطاة بموجب		المسؤولية عن التغطية المتبقية			نهج تخصيص الأقساط
الإجمالي	RA	PVCF	GM	LC	ACQ	Excl. LC	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لأصول عقود التأمين
(72,514,941)	(1,542,946)	(60,571,720)	-	(473,329)	-	(9,926,947)	الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقد التأمين
(72,514,941)	(1,542,946)	(60,571,720)	-	(473,329)	-	(9,926,947)	
22,444,734	-	-	-	-	-	22,444,734	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(9,225,992)	(206,333)	(9,019,658)	-	-	-	-	الفوائد والنفقات المتكبدة
(3,788,143)	104,622	(3,892,765)	-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على مسؤولية عن التغطية المتبقية
3,988	-	-	-	3,988	-	-	الخسائر الناجمة عن العقود المهرقة وعكس تلك الخسائر
(2,369,871)	-	-	-	-	-	(2,369,871)	استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ
(432,550)	-	(432,550)	-	-	-	-	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	-	مصرفوات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
(0)	(0)	-	-	0	-	-	صافي إيرادات أو مصرفوات النقد الأجنبي
-	-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
6,632,167	(101,711)	(13,344,973)	-	3,988	-	20,074,864	مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(12,160,313)	-	-	-	-	-	(12,160,313)	الأقساط المستلمة
9,689,333	-	9,689,333	-	-	-	-	المطالبات المدفوعة
1,175,351	-	1,175,351	-	-	-	-	النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
2,258,743	-	-	-	-	-	2,258,743	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
963,114	-	10,864,684	-	-	-	(9,901,571)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	
(64,919,661)	(1,644,657)	(63,052,009)	-	(469,341)	-	246,346	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(64,919,661)	(1,644,657)	(63,052,009)	-	(469,341)	-	246,346	الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين

20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المكتوبة فيما يتعلق بعقود التأمين - تابع						
غير المدققة 31 مارس 2025						
نموذج القياس العام						
المسؤولية عن التغطية المتبقية						
الإجمالي	RA	P V C F	المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	LC	ACQ	Excl. LC
-	-	-	-	-	-	-
(24,578,020)	-	-	-	(609,270)	-	(23,968,749)
(24,578,020)	-	-	-	(609,270)	-	(23,968,749)
1,160,204	-	-	-	-	-	1,160,204
-	-	-	-	-	-	-
(365,625)	-	-	(365,625)	-	-	-
(765,876)	-	-	(765,876)	-	-	-
62,969	-	-	-	62,969	-	-
(8,276)	-	-	-	-	-	(8,276)
-	-	-	-	-	-	-
(169,035)	-	-	167	(11,225)	-	(157,977)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(85,641)	-	-	(1,131,335)	51,744	-	993,950
(4,369,727)	-	-	-	-	-	(4,369,727)
258,424	-	-	258,424	-	-	-
107,201	-	-	107,201	-	-	-
536,761	-	-	-	-	-	536,761
(3,467,341)	-	-	365,625	-	-	(3,832,966)
-	-	-	-	-	-	-
(28,131,001)	-	-	(765,709)	(557,527)	-	(26,807,765)
(28,131,001)	-	-	(765,709)	(557,527)	-	(26,807,765)

الرصيد الافتتاحي لأصول عقود التأمين

الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقد التأمين

إيرادات التأمين

مصاريف خدمات التأمين

الفوائد والنفقات المكتوبة

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على مسؤولية عن التغطية المتبقية

الخسائر الناجمة عن العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر

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 مصرفات النقد الأجنبي

مكونات الاستثمار

مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى

الأقساط المستلمة

المطالبات المدفوعة

النفقات المسوية مباشرة المدفوعة

تكلفة الاستحواذ المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين

الرصيد الختامي للالتزامات عقود التأمين

20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين						
غير المدققة 31 مارس 2025						
نهج تخصيص الأقساط	المسؤولية عن التغطية المتبقية			الإجمالي		
	RA	PVCF	المسؤولية عن التغطية المتبقية للتطوّد المقاسة بموجب GM	LC	ACQ	Excl. LC
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود التأمين	-	-	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقد إعادة التأمين	(17,449,951)	(58,473,499)	(1,444,537)	(1,149,080)	(78,517,067)	(78,517,067)
	(17,449,951)	(58,473,499)	(1,444,537)	(1,149,080)	(78,517,067)	(78,517,067)
إيرادات التأمين	23,059,251	-	-	-	-	23,059,251
مصاريف خدمات التأمين	-	-	-	-	-	-
الفوائد والنفقات المتكبدة	-	(20,358,274)	(460,631)	-	-	(20,818,905)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على لمسؤولية عن التغطية المتبقية	-	9,007,398	411,243	-	-	9,418,640
الخسائر الناجمة عن العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر	-	-	-	359,288	-	359,288
استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(2,152,827)	-	-	-	-	(2,152,827)
انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-
مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة	-	(432,567)	-	-	-	(432,567)
مصروفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات النقد الأجنبي	-	-	(0)	-	-	(0)
مكونات الاستثمار	-	-	-	-	-	-
مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	20,906,424	(11,783,443)	(49,389)	359,288	-	9,432,880
الأقساط المستلمة	(11,463,045)	-	-	-	-	(11,463,045)
المطالبات المدفوعة	-	10,020,092	-	-	-	10,020,092
النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	-	1,024,231	-	-	-	1,024,231
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	2,702,980	-	-	-	-	2,702,980
إجمالي التدفقات النقدية	(8,760,065)	11,044,324	-	-	-	2,284,259
الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي للالتزامات عقود التأمين	(5,303,592)	(59,212,619)	(1,493,926)	(789,792)	-	(66,799,929)
	(5,303,592)	(59,212,619)	(1,493,926)	(789,792)	-	(66,799,929)

20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتطلى بعقود التأمين (تابع)							نموذج القياس العام
غير المدققة 31 مارس 2025							
الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط			المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	LC	ACQ	Excl. LC	
الإجمالي	RA	PVCF					
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لأصول عقد التأمين
(12,657,78)	-	-	(247,461)	(2,063,917)	-	(10,346,404)	الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود التأمين
(12,657,78)	-	-	(247,461)	(2,063,917)	-	(10,346,404)	
143,074	-	-	-	-	-	143,074	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(241,155)	-	-	(241,155)	-	-	-	الفوائد والنفقات المتكبدة
49,242	-	-	49,242	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على لمسؤولية عن التغطية المتبقية
1,547,757	-	-	-	1,547,757	-	-	الخسائر الناجمة عن العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر
(1,461)	-	-	-	-	-	(1,461)	استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
-	-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ
(164,203)	-	-	(1,773)	(15,656)	-	(146,773)	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	-	مصروفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات النقد الأجنبي
-	-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
1,333,255	-	-	(193,686)	1,532,100	-	(5,160)	مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(4,091,212)	-	-	-	-	-	(4,091,212)	الأقساط المستلمة
64,703	-	-	64,703	-	-	-	المطالبات المدفوعة
176,451	-	-	176,451	-	-	-	النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(3,850,057)	-	-	241,155	-	-	(4,091,212)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(15,174,58)	-	-	(199,992)	(531,817)	-	(14,442,776)	الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين
(15,174,58)	-	-	(199,992)	(531,817)	-	(14,442,776)	

غير المدققة
31 مارس 2026

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

نهج تخصيص الأقساط				المسؤولية عن التغطية المتبقية		الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط		الإجمالي
		Excl. LC	ACQ	المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	PVCF	RA		
الرصيد الافتتاحي لأصول عقد إعادة التأمين	(8,943,735)	72,047	-	-	35,697,711	1,006,906	27,832,929	
الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادةالتأمين	-	-	-	-	(32,205)	-	(32,205)	
	(8,943,735)	72,047	-	-	35,665,505	1,006,906	27,800,723	
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(11,535,223)	-	-	-	-	-	(11,535,223)	
تخصيص أقساط معيدي التأمين	-	-	-	-	2,035,411	51,245	2,086,656	
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	-	-	3,106,510	55,663	3,162,173	
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية	-	376	-	-	-	-	376	
عن التغطية المتبقية	-	-	-	-	-	-	-	
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش	-	-	-	-	(64,929)	-	(64,929)	
الخدمة التعاقدية الأساسي	-	-	-	-	269,290	-	269,290	
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	-	-	-	-	
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	
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	(11,535,223)	376	-	-	5,346,282	106,908	(6,081,656)	
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر								
الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة	7,688,890	-	-	-	-	-	7,688,890	
النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	-	-	64,929	-	64,929	
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	-	-	(3,521,066)	-	(3,521,066)	
إجمالي التدفقات النقدية	7,688,890	-	-	-	(3,456,137)	-	4,232,753	
الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين	(10,785,246)	72,423	-	-	35,932,331	1,063,051	26,282,559	
الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين	(2,004,821)	-	-	-	1,623,319	50,763	(330,739)	
	(12,790,067)	72,423	-	-	37,555,650	1,113,814	25,951,820	

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

نموذج القياس العام	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية للمعقد المقاسة بموجب GM	الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقد المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط	الإجمالي
	Excl. LC	ACQ	PVCF	RA
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	(608,158)	-	-	(608,158)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	224,938	224,938
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية	-	-	604,215	604,215
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي	-	(109,472)	-	(109,472)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	-
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	(5,922)	(5,922)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الربح والخسارة	45,366	-	(132)	45,235
دخل تمويل إعادة التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	(0)	-	-	(0)
مكونات الاستثمار	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	(562,792)	(109,472)	823,100	150,836
الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة	1,518,849	-	-	1,518,849
النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	5,922	5,922
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(224,938)	(224,938)
إجمالي التدفقات النقدية	1,518,849	-	(219,016)	1,299,834
الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين	6,085,075	106,162	604,084	6,795,321
الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-
	6,085,075	106,162	604,084	6,795,321

غير المدققة
31 مارس 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
42,207,462	2,680,936	35,797,646	-	267,322	3,461,557	
-	-	-	-	-	-	صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(12,119,025)	-	-	-	-	(12,119,025)	تخصيص أقساط معيدي التأمين
3,439,183	101,270	3,337,913	-	-	-	المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى
(252,772)	(89,010)	(163,762)	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية
3,923	-	-	-	3,923	-	التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي
-	-	-	-	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين
(49,709)	-	(49,709)	-	-	-	المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين
266,386	-	266,386	-	-	-	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
(8,712,012)	12,260	3,390,829	-	3,923	(12,119,025)	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
1,022,113	-	-	-	-	1,022,113	الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة
49,709	-	49,709	-	-	-	النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة
(507,189)	-	(507,189)	-	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
564,632	-	(457,480)	-	-	1,022,113	إجمالي التدفقات النقدية
28,447,387	979,487	34,849,101	-	228,886	(7,610,087)	الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين
(304,144)	20,067	799,712	-	-	(1,123,923)	الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين
28,143,243	999,554	35,648,814	-	228,886	(8,734,010)	

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

نموذج القياس العام	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية للمعقد المقاسة بموجب GM	الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقد المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط	الإجمالي
	Excl. LC	ACQ	PVCF	RA
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	2,432,535	1,168,556	-	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	(411,671)	-	-	(411,671)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	45,292	45,292
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية	-	-	(54,465)	(54,465)
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي	-	(921,302)	-	(921,302)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	-
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	(9,360)	(9,360)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الربح والخسارة	(3,994)	-	1,368	(2,626)
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	(415,665)	(921,302)	(17,165)	(1,354,132)
الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة	870,004	-	-	870,004
النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	9,360	9,360
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(45,292)	(45,292)
إجمالي التدفقات النقدية	870,004	-	(35,932)	834,071
الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين	2,886,875	247,254	134,745	3,268,873
الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-
	2,886,875	247,254	134,745	3,268,873

22 - تسوية مكونات التزامات عقود التأمين				غير المدققة 31 مارس 2026
الرصيد الافتتاحي لأصول عقد التأمين	BEL	RA	CSM	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود التأمين	(18,195,355)	(1,065,472)	(5,317,193)	(24,578,020)
	(18,195,355)	(1,065,472)	(5,317,193)	(24,578,020)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة	-	-	279,587	279,587
تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة	-	211,658	-	211,658
تعديلات الخيرة	322,402	-	-	322,402
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-	-
العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة	731,585	(101,606)	(642,634)	(12,655)
التغيرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية	275,187	191,485	(466,672)	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر	19	48,260	-	48,279
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية	(765,876)	-	-	(765,876)
مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة	(112,780)	-	(56,256)	(169,035)
مصاريف تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	450,536	349,797	(885,974)	(85,641)
الأقساط المستلمة	(4,369,727)	-	-	(4,369,727)
المطالبات المدفوعة	258,424	-	-	258,424
النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	107,201	-	-	107,201
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	536,761	-	-	536,761
إجمالي التدفقات النقدية	(3,467,341)	-	-	(3,467,341)
الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين	-	-	-	-
الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين	(21,212,160)	(715,674)	(6,203,167)	(28,131,001)
	(21,212,160)	(715,674)	(6,203,167)	(28,131,001)

غير المدققة
31 مارس 2025

22 - تسوية مكونات التزامات عقود التأمين (تابع)

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
120,312	120,312	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة
(333,413)	-	(333,413)	-	تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة
105,648	-	-	105,648	تعديلات الخيرة
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
246,027	(1,533,102)	(88,927)	1,868,055	العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة
0	(9,351)	(10,729)	20,080	التغيرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية
1,309,642	-	62,770	1,246,872	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر
-	-	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
49,242	-	-	49,242	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية
-	-	-	-	
(164,203)	(28,874)	-	(135,328)	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	مصاريف تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
1,333,255	(1,451,015)	(370,299)	3,154,568	إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر
(4,091,212)	-	-	(4,091,212)	الأقساط المستلمة
64,703	-	-	64,703	المطالبات المدفوعة
176,451	-	-	176,451	النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
-	-	-	-	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(3,850,057)	-	-	(3,850,057)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	
(15,174,584)	(3,295,766)	(370,299)	(11,508,519)	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(15,174,584)	(3,295,766)	(370,299)	(11,508,519)	الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين

23 - تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين

غير المنقطة 31 مارس 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
-	-	-	-
(132,926)	(132,926)	-	-
(165,213)	-	(165,213)	-
(91,003)	-	-	(91,003)
-	-	-	-
-	398,789	66,040	(464,830)
-	373,376	(23,394)	(349,981)
(109,472)	(109,472)	-	-
-	-	-	-
604,215	-	-	604,215
-	-	-	-
-	-	-	-
45,235	38,788	-	6,446
-	-	-	-
-	-	-	-
150,836	568,555	(122,567)	(295,152)
1,518,849	-	-	1,518,849
5,922	-	-	5,922
(224,938)	-	-	(224,938)
1,299,834	-	-	1,299,834
6,795,321	4,537,926	480,155	1,777,240
-	-	-	-
6,795,321	4,537,926	480,155	1,777,240

الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين

التغييرات المتعلقة بالخدمات الحالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة

تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة

تعديلات الخبرة

التغييرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة

التغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر

التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية

التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة

التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية

تأثير التغييرات 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 التغييرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر

الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة

التفقات 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 المنقطة 31 مارس 2025 الإجمالي	CSM	RA	BEL
3,788,933	3,907,921	-	(118,988)
-	-	-	-
3,788,933	3,907,921	-	(118,988)
-	-	-	-
(423,712)	(423,712)	-	-
160,192	-	160,192	-
(112,219)	-	-	(112,219)
-	-	-	-
-	162,489	94,171	(256,660)
-	(653,278)	81,098	572,181
(921,302)	(921,302)	-	-
-	-	-	-
(54,465)	-	-	(54,465)
-	-	-	-
-	-	-	-
(2,626)	19,620	-	(22,246)
-	-	-	-
-	-	-	-
(1,354,132)	(1,816,182)	335,460	126,591
870,004	-	-	870,004
9,360	-	-	9,360
(45,292)	-	-	(45,292)
834,071	-	-	834,071
3,268,873	2,091,739	335,460	841,674
-	-	-	-
3,268,873	2,091,739	335,460	841,674

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 الخبرة

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