

1- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.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. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله أنشطة التأمين (التأمين العام والتأمين على الحياة). المقر الرئيسي لأعمال الشركة كائن في مسقط، سلطنة عُمان.

2- بيان الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات (يُشار إليها معاً بمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية) ومتطلبات الإفصاح المنطبقة الصادرة عن هيئة الخدمات المالية والمتطلبات المعنية من قانون الشركات التجارية ولوائح التنفيذ المعمول بها في سلطنة عُمان. طبقاً للإفصاح الوارد في الإيضاح 8/ب، فإن استثمار الشركة في شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.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 وافترض مبدأ الإستمرارية، باستثناء قياس الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و/أو من خلال الدخل الشامل الآخر والعقار الاستثماري والممتلكات والآلات والمعدات المُعاد تقييمها. إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتضمن الإيضاح 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 والمُعدلة المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمُعتمدة في الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024

إن المعايير الجديدة التالية أو التعديلات على المعايير الحالية أو التفسيرات لمختلف معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية تسري بشكل إلزامي لفترة الإقرار التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024:

المعيار أو التفسير	المُسمى
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 16	الإجراءات: الالتزامات في البيع وإعادة الاستئجار
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1	تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1	الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 7	قائمة التدفقات النقدية: ترتيبات تمويل المُوردين
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 7	الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل المُوردين

3- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمُعدلة (تابع)

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمُعتمدة في الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (تابع)

معياري التقارير المالية الدولية رقم 16: التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار
في 22 سبتمبر 2022، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 - التزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار (التعديلات).

قبل إجراء التعديلات، لم يكن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يتضمن متطلبات قياس مُحددة لالتزامات الإيجار التي قد تحتوي على دفعات إيجار مُتغيرة تنشأ في معاملة البيع وإعادة الاستئجار. وعند تطبيق متطلبات القياس اللاحقة لالتزامات الإيجار على معاملة البيع وإعادة الاستئجار، فإن التعديلات تتطلب من البائع المستأجر تحديد "دفعات الإيجار" أو "دفعات الإيجار المُعدلة" بطريقة لا يُقر فيها البائع المستأجر بأي مبلغ متأتي من الربح أو الخسارة المتعلقة بأصل حق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1: تصنيف الالتزامات على أنها التزامات متداولة أو غير متداولة والالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

في يناير 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 1 لتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، وبعد ذلك في أكتوبر 2022، أصدر تعديلات لتصنيف الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات.

توضح التعديلات ما يلي:

- حق الشركة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد فترة الإقرار يجب أن يكون جوهريًا وموجودًا في نهاية فترة الإقرار.
- إن كان حق الشركة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعًا للتعهدات، فإن هذه التعهدات تؤثر على إمكانية وجود هذا الحق في نهاية فترة الإقرار فقط إن كانت الشركة مطالبة بالالتزام بالتعهدات في نهاية فترة الإقرار أو قبلها.
- إن تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول لا يتأثر باحتمالية ممارسة الشركة لحقها في تأجيل التسوية.
- في حالة وجود التزام يمكن تسويته، بناءً على خيار الطرف المقابل، عن طريق تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة، فإن شروط هذه التسوية لا تؤثر على تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول فقط إن تم تصنيف الخيار كأداة حقوق ملكية.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7: ترتيبات تمويل الموردين

في 25 مايو 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ترتيبات تمويل الموردين، والتي بدورها أدخلت تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 7: قائمة التدفقات النقدية ومعيار التقارير المالية الدولية رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات.

إن التعديلات تتطلب من الشركات تقديم بعض الإفصاحات المُحددة (النوعية والكمية) المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين. كما تُوفر التعديلات إرشادات حول خصائص ترتيبات تمويل الموردين. وقد أجرت الشركة تقييمًا لعقودها وعملياتها، وخلصت إلى أن هذه التعديلات لم يكن لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة، بصرف النظر عن الإعفاء الانتقالي المُقدم.

4- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمُعدلة (تابع)

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعدُ

تسري المعايير المحاسبية الجديدة / المُعدلة التالية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الفترات المحاسبية المستقبلية وقد قررت الشركة عدم تطبيقها بصفة مُبكرة:

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم 21	تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية: تعذر قابلية الصرف	1 يناير 2025
تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 9	تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية	1 يناير 2026
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 9	العقود التي تشير إلى الكهرباء المُعتمدة على الطبيعة	1 يناير 2026
معيار التقارير المالية الدولية رقم 18	بنود العرض والإفصاح في القوائم المالية	1 يناير 2027
معيار التقارير المالية الدولية رقم 19	الشركات التابعة دون المساهلة العامة: الإفصاحات	1 يناير 2027

لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات والمعايير الصادرة ولكنها لم تسر بعدُ، تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة، باستثناء معيار التقارير المالية الدولية رقم 18.

إنّ معيار التقارير المالية الدولية رقم 18 "بنود العرض والإفصاح في القوائم المالية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في أبريل 2024، يُلغي معيار المحاسبة الدولية رقم 1 ويحل محله، وسينتج عنه تعديلات كبيرة لاحقة على معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولية رقم 8 "أساس إعداد القوائم المالية" (الذي كان يُسمى سابقاً "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"). ورغم أنّ معيار التقارير المالية الدولية رقم 18 لن يكون له أي تأثير على عملية الإقرار بالبنود الواردة في القوائم المالية وقياسها، فإنّه من المتوقع أن يكون له تأثير كبير على عرض بعض البنود والإفصاح عنها. وتتضمن هذه التغييرات التصنيف والمجاميع الفرعية في قائمة الربح أو الخسارة، وكذلك تجميع/ تفكيك المعلومات وتمييزها والإفصاح عن مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية التي تمّ اعتمادها عند إعداد هذه القوائم المالية. وقد تمّ تطبيق هذه السياسات بثبات لكافة السنوات التي تمّ 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/مصرف تمويل التأمين	لم يتم اختياره
إلغاء تسوية المخاطر ضمن نتائج خدمات التأمين أو التقسيم بين نتائج خدمات التأمين ومصرفات تمويل التأمين.	لم يتم اختياره
عند استخدام نهج تخصيص أقساط التأمين، تحديد ما إذا كان قد تمّ اختيار تأجيل تكلفة اقتناء عقود التأمين على الحياة وعلى غير الحياة لعقد مدته سنة واحدة	تمّ اختياره
خصم العقود التي تكون مدتها سنة أو أقل لتحديد الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحملة	تمّ اختياره
طول مدة عقد مجموعة من العقود (على سبيل المثال: سنوية، ربع سنوية، شهرية، إلخ...)	سنوي
توزيع التدفقات النقدية بين عنصر الخسارة والالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية للعقود 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 بالاكنتاب في بوليصات التأمين على الحياة والتأمين الطبي والتأمين العام والواردة على النحو التالي:

i-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 تنتهي بعد. يتم قيد المنافع كمصروفات عند تحملها. تحتوي كل بوليصة تأمين على مبلغ فائدة محدد مستحق الدفع ومضمون. بالإضافة إلى ذلك، تُعلن الشركة عن الحوافز القابلة للاسترداد والحوافز النهائية من حين لآخر على أساس ربحية محفظة التأمين الفردي على الحياة. علماً بأن الحوافز القابلة للاسترداد تتحول إلى منافع مضمونة بمجرد الإعلان عنها ويتم ضمان حد أدنى مُعَيَّن من الحوافز مقابل بوليصات مُعَيَّنَة.

- 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 تنتهي بعد، وهي تُمثل بوليصات تأمين غير ربحية.

2) بوليصات التأمين الانتمائي الفردي على الحياة

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

3) بوليصات التأمين الانتمائي الجماعي على الحياة

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

يتم إصدار هذه العقود على أساسين اثنين:

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

(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، وعادةً ما تكون الحياة المؤمن عليها للموظفين لدى مُشغل مشترك. تقوم هذه العقود بحماية عملاء الشركة (المُشغل) من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو الإعاقة) التي من شأنها أن تؤثر على قدرة الموظف أو من يعوله على الحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إنّ 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.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)**(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)****(i) الإقرار الأولي (تابع)****i-أ) عقود التأمين على الحياة (تابع)****(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، وعادةً ما يكون المُشغل هو المؤمن على حياة الموظفين. تقوم هذه العقود بحماية المُشغل من عواقب الأحداث (مثل الوفاة أو الإعاقة) التي من شأنها أن تؤثر على قدرة الموظف أو من يعوله/يعولها على الحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إنّ 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-ب) عقود التأمين الطبي**(1) بوليصات التأمين الطبي الجماعي**

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

(2) بوليصات التأمين الطبي الفردي

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

i-ج) عقود التأمين العام

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

(1) التأمين على المركبات

تقوم بوليصات التأمين على المركبات بتعويض المؤمن له عن الأضرار التي لحقت 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 والماكينات والمشاريع والمعدات الإلكترونية والآلات الثقيلة / المركبات إلخ... نتيجة للحوادث.

(4) تأمين الالتزام

يقوم تأمين الالتزام بتعويض المؤمن له عن الالتزام الناشئ عن الالتزام العام والتعويض المهني والتزام 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) مخصص التزام المطالبات

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

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(ii) الإقرار الأولي (تابع)

(i-هـ) عقود إعادة تأمين مُبرمة

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

(ii) الإقرار والقياس

(أ) عقود تأمين مُصدرة

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

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

(ب) عقود إعادة تأمين مُبرمة

تُقرّ 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 لترتيبات 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، فإنّ 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 أيضًا باستخدام هذه العقود باستعمال نهج تخصيص أقساط التأمين إذا اجتازت هذه العقود اختبار أهلية نهج تخصيص أقساط التأمين. وقد تمّ اختبار عقود التأمين التي تزيد مدتها 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.

إنّ الالتزام عن التغطية المتبقية يعكس أقساط التأمين المُستلمة ناقصًا التدفقات النقدية لاقتناء المؤجل لعقود التأمين وناقصًا 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 ليعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية.

بالنسبة للعقود المُبرمة بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين، فإنّ قياس الالتزام عن التغطية المتبقية ينطوي على تقييم صريح لتسوية المخاطر غير المالية وذلك عندما تكون مجموعة من العقود مُجففة لغرض احتساب عنصر الخسارة. إذا كانت الحقائق والظروف، في أي وقت قبل وأثناء فترة التغطية، تشير إلى إحفاف مجموعة من العقود، فإنّ الشركة تُقرّ عندئذٍ بخسارة في الربح أو الخسارة وزيادة الالتزام عن التغطية المتبقية إلى الحد الذي تتجاوز فيه تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية الحالية المتعلقة بالتغطية المتبقية القيمة الدفترية للالتزام عن التغطية المتبقية. وبالنسبة للعقود 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)

(أ) 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. تُقَرُّ 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 المُجففة حيث تعيد هذه العقود تأمين العقود المُجففة المباشرة. تُطبّق الشركة السياسات المحاسبية نفسها لقياس مجموعة من عقود إعادة التأمين، ويتم تعديله 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:

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

ملخص مناهج قياس عقود إعادة التأمين المُبرمة:

نموذج القياس العام	نهج تخصيص أقساط التأمين
- تأمين على الحياة الفردية والتأمين ضد الحوادث الشخصية	- تأمين ضد الحرائق
	- 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

- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) 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.

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

1 الالتزام عن التغطية المتبقية - قائمة المركز المالي

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

- تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية؛
- يُضاف: 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 تشتمل 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 لصافي التدفقات الداخلية التي تنشأ من مجموع ما يلي:

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

(ii) القياس اللاحق

إن القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة من عقود التأمين بموجب نموذج القياس العام في نهاية كل فترة إقرار تشتمل على القيمة الدفترية في بداية فترة الإقرار المعدلة 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 بسبب نقل خدمات عقود التأمين في الفترة، والذي يتم تحديده من خلال توزيع هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في نهاية فترة الإقرار (قبل أي توزيع) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

(i2) أثر العقود الجديدة المضافة

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

2ب) تراكم الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية

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

ج2) التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية

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

- تعديلات الفترة الحالية (أي المبالغ الفعلية مقابل المبالغ المتوقعة) الناشئة عن أقساط التأمين المستلمة في الفترة والتي تتعلق بالخدمة المستقبلية والتدفقات النقدية التابعة مثل التدفقات النقدية لاقتناء عقد التأمين والضرائب على أساس أقساط التأمين، يتم قياسها بمعدلات الخصم المنطبقة في تاريخ الإقرار الأولي.
- 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 الأولي.
- التغيرات في تسوية المخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.
- لا يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية للتغيرات التالية في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية لأنها لا تتعلق بالخدمة المستقبلية:
- تأثير القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود، وتأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية (هذه التأثيرات تشمل التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، إن وُجد، والتأثير بشأن تسوية المخاطر غير المالية، إذا تم إدراجه بشكل منفصل، وتأثير التغيير في معدلات الخصم)؛
- التغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية في الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة من حيث صلتها بالخدمات الحالية أو السابقة؛
- تعديلات الفترة الحالية (أي المبالغ الفعلية مقابل المبالغ المتوقعة)، باستثناء تلك المذكورة أعلاه والتي تتعلق بالخدمات المستقبلية. عمومًا، تتعلق تعديلات الفترة الحالية بالخدمة السابقة أو الحالية، وبالتالي لا يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية. ومع ذلك، كاستثناء، فإن تعديلات الفترة الحالية الناشئة عن أقساط التأمين المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية تقوم بتعديل هامش الخدمات التعاقدية.
- إن شروط بعض عقود التأمين المُقاسمة بموجب نموذج القياس العام، تمنح الشركة حرية التصرف في التدفقات النقدية التي سيتم دفعها لحاملي بوليصات التأمين. يعتبر التغيير في التدفقات النقدية الاختيارية متعلقًا بالخدمة المستقبلية، وبالتالي يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(iv) أفضل تقدير للالتزام (تابع)

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

(3) فروق العملات

إن هامش الخدمات التعاقدية عن العقود المكتتبة بعملة مختلفة عن عملة التشغيل لشركة التأمين سيتم إرفاقه مع التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وبما أن عقود الشركة بموجب نموذج القياس العام مكتتبة بعملة التشغيل للشركة وهو الريال العماني، فإنه 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 المبرمة 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.

(6) العقود المُجففة – عنصر الخسارة

عندما تتجاوز التعديلات على هامش الخدمات التعاقدية مبلغ هامش الخدمات التعاقدية، تصبح مجموعة العقود مُجففة وتُقرّر 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 المُتحملة المتوقعة والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة للفترة؛
 - ب) انتهاء التغييرات في تسوية المخاطر غير المنتهية؛
 - ج) دخل أو مصروفات التمويل المُتأثية من عقود التأمين الصادرة.
- إن مبالغ عناصر الخسارة في النقطة (أ) والنقطة (ب) أعلاه تخفض من عناصر إيرادات التأمين وهي تظهر في مصروفات خدمات التأمين.

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

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

(7) عقود إعادة التأمين المبرمة - عنصر استرداد الخسارة

يتم إنشاء أو تعديل عنصر استرداد الخسارة ضمن التغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المبرمة بشأن الدخل الذي تم الإقرار به عند تكوين عنصر الخسارة لمجموعة من عقود التأمين الأساسية المجففة. يتم احتساب هذا المبلغ بضرب الخسارة التي تم الإقرار بها على عقود التأمين الأساسية في نسبة المطالبات المتعلقة بعقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من عقود إعادة التأمين المبرمة 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 المحتملة من عقود إعادة التأمين المبرمة، وبالتالي يتم استبعادها من عملية تحديد مصروفات إعادة التأمين.

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

(1) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية - قائمة المركز المالي

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

- أقساط التأمين، إن وجدت، المستلمة عند الإقرار الأولي.
- يُطرح: أي تدفقات نقدية لاقتناء عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- يُطرح: أي مبلغ 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 المستلمة؛
- يُطرح: الإيرادات للفترة؛ (أي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً أقساط التأمين غير المكتتبة)
- يُطرح: تكلفة الاقتناء مدفوعة؛
- يُضاف: إطفاء تكلفة الاقتناء (أي مصروف تكلفة الاقتناء ناقصاً تكاليف الاقتناء المؤجلة)

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

(i) عند الإقرار الأولي:

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

(ii) عند القياس اللاحق:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً التغيير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة يساوي إيرادات التأمين؛
- إجمالي تكاليف الاقتناء ناقصاً التغيير في تكاليف الاقتناء المؤجلة يساوي تكاليف الاقتناء المؤجلة المطفأة.
- يتم تحديد أقساط التأمين المكتتبة وأقساط التأمين غير المكتتبة والتدفقات النقدية لتكاليف اقتناء عقود التأمين على مستوى المحفظة ويتم احتسابها على النحو التالي:
- أقساط التأمين المستلمة خلال الفترة تمثل أقساط التأمين التي دفعها حاملي بوليصات التأمين خلال الفترة؛
- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة التي تم الإقرار بها في الفترة التي تكون فيها الشركة ملزمة قانوناً من خلال عقد لتوفير تغطية التأمين؛
- إجمالي احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبة يمثل دخل الأقساط مستحقة الاستلام بموجب العقد المؤجل حتى يتم اكتساب الإيرادات طوال مدة العقد؛
- إجمالي التدفقات النقدية للاستحواذ هي التكاليف المباشرة وغير المباشرة للحصول على أنشطة تأمين جديدة ومعالجتها؛
- يتم إطفاء تكاليف الاقتناء المؤجلة خلال فترة التغطية.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(iv) أفضل تقدير للالتزام (تابع)

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

(2) الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية - قائمة الربح أو الخسارة (تابع)

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

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

يتضمن تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تحديد القيمة المتوقعة أو المتوسط المرجح للنطاق الكامل للنتائج المُحتملة، مع أخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة في تاريخ الإقرار دون تكلفة أو جهد غير مُبرر. يُعتبر 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 جزءاً من إيرادات التأمين بدلاً من تسجيلها كمصروفات.

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

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

(ج) الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة

تقوم الشركة باحتساب الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة كما يلي

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

خصم الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة:

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

(د) تسوية المخاطر

يُتطلب تسوية المخاطر عند احتساب:

- الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتَحَمَّلة 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 التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

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

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

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

أفضل تقدير للالتزام (تابع)

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

(و) المصروفات

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

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

- **تكاليف اقتناء عقود التأمين:** تشمل تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين ويجب أن تنسب 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 أنه 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 المباني 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 تحملها على أساس الاستحقاق، ويتم تحميلها مباشرة على قائمة الربح أو الخسارة كعنصر من عناصر مصروفات خدمات التأمين.
- **التكاليف المستبعدة بشكل خاص:** يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم 17 تدفقات نقدية محددة ينبغي استبعادها من قياس عقود التأمين. وتشمل هذه التكاليف عناصر مثل:
 - مبالغ هائلة من العمالة المهددة أو الموارد الأخرى؛
 - التكاليف غير المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين؛ و
 - مصروف الاستثمار.

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

(ز) رسوم بوليصة التأمين

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

(ح) إعادة التأمين

تتنازل الشركة عن مخاطر التأمين في نطاق النشاط المعتاد مقابل جزء من المخاطر التي تقوم بتأمينها. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنويعاً 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.

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(i) عقود التأمين وعقود إعادة التأمين (تابع)

(iv) أفضل تقدير للالتزام (تابع)

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

(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 أن هناك مجموعة من المطالبات تمت تسويتها بعد 12 شهراً من تاريخ تحملها. كما قامت الشركة بتطبيق الخصم على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية المتعلقة بالتغطية المستقبلية المستخدمة في تحديد الخسارة المُجففة لمجموعة العقود المُجففة.

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

(ي) طول مدة عقد مجموعة من العقود

اختارت الشركة طول مدة عقد مجموعة من العقود لسنة واحدة.

(ك) نهج تخصيص أقساط التأمين

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

(ب) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية

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

(ج) الالتزام عن التغطية المتبقية

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

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)

تم 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 المحتملة

- إن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية بالنسبة للالتزام المتعلق بالمطالبات المحتملة تتكون مما يلي:
- أفضل تقدير للمطالبات غير المدفوعة أو القائمة والمطالبات المحتملة وغير المفصح عنها والمطالبات المحتملة وغير المفصح عنها بشكل كاف.
 - المصروفات المحتملة بالفعل ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المحتملة في ذلك التاريخ.
 - تسوية المخاطر بالنسبة للتغطية السابقة والحالية.
 - تعديل الخصم

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

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

(هـ) تسوية المخاطر

إنَّ 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 الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المحتملة زائدًا تسوية المخاطر بشأن الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية لمحافظ نموذج القياس العام الخاصة بالشركة ولحساب الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية لمجموعات العقود المُجففة لمحافظ منهج تخصيص أقساط التأمين.

(و) معدلات الخصم

تمَّ تقدير معدلات الخصم لمحافظ نموذج القياس العام ومنهج تخصيص أقساط التأمين كما يلي:
تمَّ استخراج معدلات الخصم باستخدام النهج التصاعدي من منحنى الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية بالدولار الأمريكي المستخدم لتعديل محفظتي نموذج القياس العام ومنهج تخصيص أقساط التأمين، وقد استخدمت الشركة معدلات الخصم التالية:

الإقرار المالي	سنة واحدة	5 سنوات	10 سنوات	15 سنة	20 سنة
30 يونيو 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 الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المحتملة للقيمة الزمنية للمال، إذا لزم الأمر، ويستوعب منحنيات العائد المطلوبة. بالنسبة لمحافظ منهج تخصيص أقساط التأمين الخاصة بها، استخدمت الشركة معدلات منحنى العائد في حدود %4.47 إلى %4.40 (31 ديسمبر 2024: %4.18 إلى %4.10) لخصم التدفقات النقدية.

(ز) العملة الأجنبية

عملة العرض والتشغيل

تمَّ عرض القوائم المالية بالريال العماني وهو عملة التشغيل والعرض للشركة

التعاملات والأرصدة

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

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

(ح) 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 لبنود الممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية التقديرية:

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

4- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

لا يتم استهلاك الأرض بملكية حرة نظراً لأن لها عمراً إنتاجياً غير مُحدد. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول وتعديلها، أينما كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة إقرار. عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفض قيمته مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد. وتؤخذ في 'الدخل الآخر' يتم تحديد أرباح وخسائر التصرف في الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمها الدفترية ويتم قيدها ضمن الإعتبار عند تحديد صافي الأرباح. يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. وعند البدء في استخدامها، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الشركة. يتم رسملة تكاليف الفائدة على الاقتراضات البنكية لتمويل الممتلكات والمعدات المحددة خلال الفترة التي يتطلبها تحويل الأصل إلى وضعه الجاهز للاستخدام.

(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 تثمين مستقلين خارجيين من ذوي المؤهلات والخبرة المهنية المُعترف بها تقييم العقارات الاستثمارية في كل تاريخ إقرار. تستند القيمة العادلة إلى القيمة السوقية كونها المبلغ التقديري الذي يمكن استبدال الممتلكات مقابلته في تاريخ التقييم بين مُشتري ورائع راغبين في إتمام المعاملة التجارية، وذلك بعد التسويق المناسب، حيث يقوم كلا الطرفين بالتعامل بمعرفة وحذر ودون إلزام. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التغيير بالقيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. عند بيع عقار استثماري، يتم تحديد القيمة العادلة ويتم تسجيل أي ربح أو خسارة ناتجة عن البيع في قائمة الدخل. بالنسبة للمشتريات، يتم إدراج العقار بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة. 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 للمُحاسبة)

الشركات الزميلة هي المؤسسات التي تمارس فيها الشركة ممارسة نفوذاً كبيراً، ولكن ليست لها سيطرة أو سيطرة مشتركة على السياسات المالية والتشغيلية. وتتم محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية والتي يتم إدراجها مبدئياً 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 المتراكمة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. وعندما تُصبح حصة الشركة من خسائر الشركة الزميلة مساوية لحصتها فيها أو أعلى منها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإنَّ 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 تمَّ تغيير السياسات المحاسبية للشركات الزميلة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المُطبَّقة 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 بالنسبة لتأثيرات وفي كافة الحالات، يجب ألا يتجاوز التعاملات الجوهرية أو الأحداث التي تقع بين ذلك التاريخ وتاريخ القوائم المالية للشركة. 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 وحدة توليد النقد هي قيمته في الاستخدام وقيمه العادلة ناقصا تكاليف البيع، أيهما أعلى. وعند تقييم القيمة في الاستخدام، فإنَّ 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 تمَّ إدراجها في فترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ إقرار للكشف عن أي مؤشرات على انخفاض الخسائر أو عدم وجودها. ويتم استرداد خسارة انخفاض القيمة إذا كان هناك 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

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

(i) التصنيف

يتم تصنيف الأصول المالية إلى فئات القياس التالية:

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

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

(ii) القياس

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

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:

في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المُشابهة (المستوى 1)؛ (غير مُعدلة) - الأسعار المتداولة

- معلومات بخلاف الأسعار المتداولة المُدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء بصفة (المستوى 2)، (مستخرجة من الأسعار) أو بصفة غير مباشرة (أي كأسعار مباشرة)

(المستوى 3) (معلومات غير قابلة للملاحظة) - معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى بيانات سوقية قابلة للملاحظة

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 أقساط عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية.

أدوات حقوق الملكية

إن اختارت الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة عن استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، لا يكون هناك إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة 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 الدفوعات. لا توجد متطلبات انخفاض قيمة لاستثمارات حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يجب قيدها في الأرباح/(الخسائر) الأخرى ضمن الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

(iii) شطب الأصول المالية

تقوم الشركة بشطب الأصل 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 تقم الشركة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كبير واستمرت في السيطرة على الأصل الذي تم تحويله، فإن الشركة تُقر 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 وتُقر أيضاً باقتراض مضمون عن المُتحصلات المُستلمة.

(iv) انخفاض قيمة الأصول المالية

تطبق الشركة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لقياس وقيد خسارة انخفاض القيمة عن الأصول المالية ومستوى التعرض لمخاطر الائتمان التي تمثل 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 خسارة الائتمان حتى وإن كانت الشركة تتوقع استلام المدفوعات بالكامل ولكن في وقت متأخر عن موعد الاستحقاق التعاقدية. تتطلب طريقة خسائر الائتمان المتوقعة تقييم مخاطر الائتمان والفشل في السداد وتوقيت التحصيل منذ الاقرار 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 الاقرار الأولي. تمثل "خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً" خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن حالات الفشل في السداد المُحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ الاقرار.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية "خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع حالات الفشل في" وتمثل السداد المُحتملة 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 والقابلة للدعم والإثبات للظروف الاقتصادية المستقبلية. تختلف معدلات الخسارة على أساس أعمار المبالغ المتأخرة عن السداد، وهي عموماً أعلى بالنسبة للمبالغ التي انقضت عليها زمن أطول.

(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)**(ل) 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 المحتسبة 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 المُحملة 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...

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.

(ii) 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 المُطفاة.

يتم قيد جميع الالتزامات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. الالتزامات المالية المحتسبة بالتكلفة المُطفاة 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 المُطفاة، 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 المُطفاة لأداة الدين من خلال تخصيص الفائدة المُحملة 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 الإقرار الأولي. تنطبق هذه الفئة بشكل عام على الاقتراضات والذمم التجارية الدائنة، إلخ...

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

(iii) شطب الالتزامات المالية

يتم شطب الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو عند إلغائه أو انقضائه. في حالة استبدال التزام مالي حالي بالالتزام 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.

(د) مصروف خدمة التأمين

غالبًا 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 الى ثلاث مجموعات رئيسية: تكاليف اقتناء عقود التأمين والمطالبات المُتحملة ومصروفات معالجة المطالبات والتكاليف الإدارية. يتم تأجيل تكاليف اقتناء عقود التأمين التي تغطي عمليات البيع والاكتتاب، كجزء من الالتزام المتعلق بالتغطية المتبقية ويتم إطفائها ضمن مصروفات خدمات التأمين. علمًا بأن المطالبات المُتحملة ومصروفات معالجة المطالبات، بما في ذلك تكاليف التحقيق والمعالجة، يتم دمجها في الالتزام المتعلق بالمطالبات المُتحملة وهي تساهم في مصروفات خدمة التأمين. يتم تخصيص التكاليف الإدارية والتي تشمل المصروفات العمومية والإدارية المتعلقة بخدمات التأمين، باستخدام طرق منهجية ويتم الإقرار بها على أنها مُتحملة على أساس الاستحقاق بموجب منهج تخصيص أقساط التأمين ويتم تحميلها مباشرة على قائمة الربح أو الخسارة كجزء من مصروفات خدمات التأمين.

(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 الإيداع.

(ع) عقود إعادة التأمين المُبرمة

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

- (1) بالنسبة لعقود إعادة التأمين غير المتناسبة، يتم الإقرار بها في بداية فترة التغطية أو بالنسبة للترتيبات المرتبطة بالعقود المُجحف، أيهما أقرب، عند الإقرار بالعقد الأساسي المُجحف.
- (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/(مصروف) تمويل التأمين/إعادة التأمين

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

(ر) احتياطي الالتزامات المُحتملة

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

(ش) أرصدة دائنة أخرى

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

يتم قيد الالتزامات بالنسبة للمبالغ مستحقة السداد مقابل السلع والخدمات المُستلمة سواء 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 العُماني لسنة 2003 وقانون التأمينات الاجتماعية لسنة 1991.

برنامج حكومة سلطنة عُمان للتأمينات الاجتماعية (البرنامج)

تساهم الشركة في البرنامج بالنسبة لجميع الموظفين العُمانيين. إن البرنامج، وهو خطة مساهمات التقاعد المحددة، تديره حكومة سلطنة عمان. ويتعين على الشركة والموظفين العُمانيين 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 العُماني لسنة 2003. يحق للموظفين الحصول على مكافآت نهاية الخدمة المُحتسبة بمعدل 30 يوماً من الراتب الأساسي لكل سنة من الخدمة المُتواصلة. هذه منافع خطة تقاعد محددة غير ممولة. وتستحق مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الأجانب عند إنهاء الخدمة.

(ث) الإقرار بالإيرادات

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

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

منهج تخصيص أقساط التأمين

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

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 بقيده عندما تقدم الخدمات بموجب تلك العقود. وعند الإقرار الأولي لمجموعة من عقود التأمين، إذا كان إجمالي:

(أ) تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية الداخلية والخارجية،

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

(ج) أي مبلغ ناشئ عن شطب أي أصول أو التزامات تم الإقرار بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بالمجموعة (بما في ذلك أصول التدفقات النقدية لاقتناء عقود التأمين بموجب (ج) يُعتبر صافي تدفقات داخلية، وبالتالي فإن مجموعة العقود لا تعتبر مُحجفة. 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.

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؛

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

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

- هامش الخدمات التعاقدية لأي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة في السنة؛
- الفائدة المتراكمة على القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية خلال السنة، والتي يتم قياسها بمعدلات الخصم على التدفقات النقدية الاسمية التي لا تختلف بناءً على العوائد على أي بنود أساسية يتم تحديدها عند الإقرار الأولي؛
- التغيرات 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 بالتغيرات في الالتزام المتعلقة بالتغطية المتبقية:

- (1) المبالغ المتعلقة بالمنافع والمصروفات المتوقعة
- (2) التغير 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 اقتناء عقود التأمين بخلاف تلك المتعلقة بالخدمة المستقبلية
- (5) تخصيص جزء من أقساط التأمين المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاقتناء 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.

(خ) 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.

(د) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تسري على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة قانون الشركات التجارية ولوائح التنفيذية 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 بورصة الأسهم بالنسبة للاستثمارات المتاجر بها في أسواق مالية نظامية، يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً لأسعار الشراء في السوق المدرجة 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 لاستثمار مشابه أو بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى 1 : سعر التداول بالسوق (غير المعدل) في سوق نشطة لأدوات مماثلة. تستند القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.
- المستوى 2 : أساليب تقييم تستند على معلومات يمكن ملاحظتها، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها باستخدام أسعار التداول بسوق نشطة لأدوات مماثلة، وأسعار التداول بالسوق لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تعتبر شبه نشطة، أو أساليب تقييم أخرى حيث تكون جميع المعلومات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.
- المستوى 3 : أساليب تقييم باستخدام معلومات جوهرية غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة كل الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها معلومات لا تستند على بيانات غير قابلة للملاحظة وهذه المعلومات غير قابلة للملاحظة لها تأثير جوهري على تقييم الأداة. تتضمن هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة حيث يتم طلب تعديلات جوهرية غير قابلة للملاحظة أو الافتراضات لإظهار الفروق بين الأدوات.
- لم تكن هناك أي تحويلات من مستوى إلى آخر.

(تابع 4) - معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(غ) 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 منسوبة مباشرة إلى القطاع وكذلك البنود التي يمكن توزيعها على أساس معقول. وتشتمل البنود أساسًا المقر الرئيسي للشركة) ومصروفات المكتب الرئيسي وأصول والتزامات ضريبة الدخل. (غير الموزعة بصفة رئيسية أصول الشركة المصروفات الرأسمالية للقطاع هي إجمالي التكلفة المُحمّلة خلال الفترة للحصول على ممتلكات ومعدات وأصول معنوية غير ملموسة بخلاف الشهرية.

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.

تتبع 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 وشدّة 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 الدفاتر بشكل رئيسي على أساس أنواع التغطية التأمينية. بينما يتم استكشاف تفاصيل إضافية عند الحاجة، فإنّ إسناد الأداء والاستراتيجية يُركزان على هذا المستوى.

مستوى التجميع: مجموعات ربحية

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

يتمثل النهج الحالي في أنّه بالنسبة لكل بوليصة تأمين مكتتبة ضمن المحفظة، يتم إجراء تقييم الربحية الأولي الخاص بها من خلال قسم اكتتاب التأمين باستخدام المعايير التالية

- أ. ليست محفظة وليس لديها احتمال كبير بأن تصبح محفظة - بوليصة تأمين ذات نسبة مُجمّعة أقل من 97.5%
- ب. محفظة - بوليصة تأمين ذات نسبة مُجمّعة أعلى من 100%
- ج. العقود المتبقية - بوليصة تأمين بنسبة مُجمّعة تتراوح بين 89% (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 لنشوء 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).

يُنهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التأمين عندما

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل بوليصة التأمين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع التي تعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛
- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى للمنافع الذي يعكس بشكل كامل مخاطر تلك المحفظة. وتسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بفترة 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 لتشمل تأثير التغيرات في الظروف على الحقوق والالتزامات الموضوعية للشركة، وبالتالي قد تتغير بمرور الزمن.

(أب) 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 المنسوبة 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.

(أج) الإيجارات - الشركة بصفتها مستأجراً

عند بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يُمثل إيجاراً أو يحتوي على إيجار. تقرُّ الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل (المُحددة على أنها عقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل) وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه الإيجارات، فإنَّ الشركة تقرُّ 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 عدداً 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 المفصّل عنها للأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

(i) مبدأ الاستمرارية

تقوم إدارة الشركة بمراجعة المركز المالي للشركة على أساس دوري وتقييم متطلبات أي تمويل إضافي، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة لدى البنوك، لتلبية متطلبات رأس المال العامل والأموال التقديرية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها.

(ii) التزامات مُحتملة

بحكم طبيعتها، يتم تسوية الالتزامات المُحتملة فقط عند وقوع واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية أو عدم وقوعها. ويتضمن تقييم هذه الالتزامات المُحتملة استخدام أحكام وتقديرات هامة بخصوص نتائج الأحداث المستقبلية.

(iii) الضريبة

هناك شكوك فيما يتعلق بتأويل اللوائح الضريبية ومبلغ وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. ونظراً للنطاق الواسع للعلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقيات التعاقدية الحالية، فإن الفروق الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تمَّ إجراؤها أو التغييرات المستقبلية على الافتراضات، قد تستوجب إجراء تعديلات مستقبلية على الدخل الخاضع للضريبة والمصروفات التي تمَّ فعلاً تسجيلها. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، على أساس تقديرات معقولة، للنتائج المُحتملة لإنجاز قرارات الربط الضريبي للشركة. ويستند مبلغ هذه المخصصات إلى عوامل مختلفة، مثل خبرة عمليات الربط الضريبي السابقة والتأويلات المختلفة للوائح الضريبية من قبل الشركة الخاضعة للضريبة والجهة الضريبية المسؤولة.

(iv) الإقرار بالأصول الضريبية المؤجلة

إنّ مدى إمكانية الإقرار بالأصول الضريبية المؤجلة يستند إلى تقييم احتمالية توفر الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل والذي يمكن في مقابله استخدام الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخسارة الضريبية المرحلة. بالإضافة إلى ذلك، فإنّه من الضروري استخدام أحكام هامة في تقييم أثر أي قيود قانونية أو اقتصادية أو شكوك في مختلف السلطات الضريبية.

عدم اليقين بشأن التقديرات

ترد أدناه معلومات حول التقديرات والافتراضات التي قد يكون لها التأثير الأكثر أهمية على الإقرار بالأصول والالتزامات والدخل والمصروفات وقياسها. وقد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك ممتلكات ومعدات الشركة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للأصول. تقوم الإدارة بمراجعة دورية للأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات. وتستند المراجعة إلى وضع الأصول الحالية والفترة التقديرية التي من المنتظر أن تواصل فيها الشركة الحصول على منافع اقتصادية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم المتاجرة بها في سوق نشطة باستخدام أساليب التقييم. وتستخدم الإدارة أحكامها لاختيار مجموعة طرق متنوعة ووضع افتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة إقرار. تستخدم الشركة صافي قيمة الأصول غير المعدلة للشركات المستثمر فيها نظراً لأنّ محفظة هامة من الأصول والالتزامات المعنية للشركات المستثمر فيها تظهر إما بالقيمة العادلة أو بالنقد والمعادل حيث أنّ القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية.

مراجعة انخفاض القيمة

إنّ المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية تتطلب من الإدارة إجراء اختبار انخفاض قيمة سنوي للأصول ذات الأعمار غير المحددة والأصول ذات الأعمار المحددة إن كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أنّ القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. علماً بأنّ اختبار انخفاض القيمة هو مجال يتضمن أحكام الإدارة ويتطلب، من بين أمور أخرى، تقييماً لما إذا كانت القيمة الدفترية للأصول يمكن دعمها وإثباتها من خلال صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المشتقة من هذه الأصول باستخدام توقعات التدفقات النقدية التي تم خصمها بمعدل ملائم. عند احتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، يجب إجراء بعض الافتراضات فيما يتعلق بمسائل غير مؤكدة للغاية، بما في ذلك توقعات الإدارة بخصوص ما يلي:

- أ) نمو الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء، المحتسبة كأرباح تشغيلية مُعدّلة قبل الاستهلاك والإطفاء؛
- ب) توقّيت المصروفات الرأسمالية المستقبلية وكميّتها؛
- ج) معدلات النمو طويل الأجل؛
- د) اختيار معدلات الخصم لتعكس المخاطر التي تنطوي عليها.

إنّ تغيير الافتراضات التي تختارها الإدارة، وبشكل خاص افتراضات معدل الخصم ومعدل النمو المستخدمة في توقعات التدفقات النقدية، يمكن أن يؤثر بشكل كبير على تقييم انخفاض القيمة للشركة وبالتالي على نتائج هذا التقييم.

5- الأحكام الإدارية الهامة (تابع)

قياسات القيمة العادلة

هناك عدد من الأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية للشركة ينبغي قياسها و/ أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة. وتتضمن عملية قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية للشركة استخدام معلومات وبيانات سوقية قابلة للملاحظة قدر الإمكان. علماً بأن تصنيف بند ما ضمن المستوى 1 و2 و3 من التسلسل الهرمي يستند إلى أدنى مستوى من المعلومات المستخدمة التي لها تأثير كبير على قياس القيمة العادلة للبند. ويتم قيد عمليات تحويل البنود بين المستويات في الفترة التي تحدث فيها

القيمة العادلة للاستثمارات – مُدرجة/غير مُدرجة

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار المعاملة الأخيرة. يتم إجراء تقديرات القيمة العادلة في نقطة محددة في الوقت المناسب، على أساس ظروف السوق ومعلومات عن الشركات المستثمر فيها. هذه التقديرات غير موضوعية في طبيعتها، وتشمل شكوكاً ومسائل تكون عوامل التقييم فيها كبيرة، وبالتالي، لا يمكن تحديدها بشكل دقيق. ليس هناك يقين بشأن الأحداث المستقبلية (مثل استمرار أرباح التشغيل ونقاط القوة المالية). فمن الممكن إلى حد معقول، استناداً إلى المعارف القائمة، أن تختلف النتائج خلال السنة المالية القادمة عن تلك الافتراضات مما قد يتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للاستثمارات. في الحالات التي يتم فيها استخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة لتقدير القيمة العادلة، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على معلومات ومناقشات مع ممثلي إدارة الشركات المستثمر فيها، وبناءً على أحدث قوائم مالية مدققة متوفرة وحسابات الإدارة غير المدققة.

6 الممتلكات والمعدات

المجموع	المركبات	مفروشات ومعدات مكاتب	مباني على أرض بملكية حرة	أرض بملكية حرة	التكلفة:
6,649,406	125,627	4,398,779	1,577,000	548,000	في 1 يناير 2025
146,524	-	146,524	-	-	إضافات خلال السنة
6,795,930	125,627	4,545,303	1,577,000	548,000	في 30 يونيو 2025
4,548,931	105,406	3,995,205	448,320	-	الاستهلاك المتراكم:
130,215	3,344	95,331	31,540	-	في 1 يناير 2025
4,679,146	108,750	4,090,536	479,860	-	مصرف استهلاك للسنة
					في 30 يونيو 2025
2,116,784	16,877	454,767	1,097,140	548,000	صافي القيمة الدفترية
					في 30 يونيو 2025
المجموع	المركبات	مفروشات ومعدات مكاتب	مباني على أرض بملكية حرة	أرض بملكية حرة	التكلفة:
6,314,368	98,875	4,090,493	1,577,000	548,000	في 1 يناير 2024
96,845	26,752	70,093	-	-	إضافات خلال السنة
6,411,213	125,627	4,160,586	1,577,000	548,000	في 30 يونيو 2024
4,347,512	98,875	3,863,397	385,240	-	الاستهلاك المتراكم:
40,666	-	24,896	15,770	-	في 1 يناير 2024
4,388,178	98,875	3,888,293	401,010	-	مصرف استهلاك للسنة
					في 30 يونيو 2024
2,023,034	26,752	272,293	1,175,990	548,000	صافي القيمة الدفترية
6,314,368	98,875	4,090,493	1,577,000	548,000	في 30 يونيو 2024
					في 31 ديسمبر 2024

7 عقارات استثمارية

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	كما في 1 يناير
31 ديسمبر 2024	30 يونيو 2024	30 يونيو 2025	
6,100,000	6,100,000	6,234,932	كما في 1 يناير
134,932	19,972	51,983	الإضافات
-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة من خلال الربح والخسارة
6,234,932	6,119,972	6,286,915	كما في 31 يونيو

إن العقارات الاستثمارية، والتي تشمل الاستثمارات العقارية، خاضعة لرهن هيئة الخدمات المالية. القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية هي إجمالي القيمة العادلة كما يتم تحديدها بقيمة مستقلة. تم تحديد القيمة العادلة على أنها السعر الأكثر احتمالاً الذي يمكن أن يجلبه العقار في سوق تنافسية مفتوحة. في أكتوبر 2024، 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	مدققة
30 يونيو 2025	30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024
8,520,798	6,801,277	8,087,414
5,985,114	3,189,682	10,777,971
1,232,427	1,462,990	1,393,256
7,217,541	4,652,672	12,171,227
18,531,895	15,767,411	13,457,862
34,548,737	27,221,359	33,716,503

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)
أخرى (إيضاح 8 ج)

استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 8 د)

إجمالي الاستثمارات

8 ا استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات حقوق ملكية مدرجة:

استثمارات أسهم محلية مدرجة:

غير مدققة	غير مدققة	مدققة	
30 يونيو 2025	30 يونيو 2024	31 ديسمبر 2024	
736,048	-	772,736	قطاع الخدمات
5,139,203	4,203,134	4,680,346	قطاع الاستثمار
5,875,251	4,203,134	5,453,082	
69,457	75,606	58,242	استثمارات أسهم أجنبية مدرجة:
69,457	75,606	58,242	قطاع التأمين
2,576,090	2,522,537	2,576,090	استثمارات غير مدرجة:
2,576,090	2,522,537	2,576,090	استثمارات غير مدرجة:
8,520,798	6,801,277	8,087,415	

8 ب استثمار في شركات زميلة

لدى الشركة الاستثمارات التالية في الشركات الزميلة:

عدد الأسهم	النسبة من رأس المال المصدر	غير مدققة	
31 مارس 2025			
64,903,846	32.83%	8,815,522	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
عدد الأسهم	النسبة من رأس المال المصدر	غير مدققة	
30 يونيو 2024			
64,903,846	32.83%	9,108,682	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
64,903,846	32.83%	8,736,884	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع

8 الاستثمارات (تابع)

8C استثمارات أخرى	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة	
القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	
30 يونيو 25	30 يونيو 24	31 ديسمبر 24	30 يونيو 24	31 ديسمبر 24	31 ديسمبر 24	
التكلفة	التكلفة	التكلفة	التكلفة	التكلفة	التكلفة	
41,748	38,672	-	40,045	38,918	38,603	قطاع الخدمات
160,146	175,851	131,803	142,863	174,964	175,851	قطاع الاستثمار
904,505	1,486,582	589,675	1,009,220	996,781	1,447,979	قطاع الخدمات
49,403	114,202	95,944	182,034	41,813	114,201	قطاع الاستثمار
76,624	41,296	645,567	470,331	100,735	41,296	قطاعات أخرى
1,232,427	1,856,602	1,462,990	1,804,447	1,393,256	1,856,602	

8 د الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة تشمل ما يلي:

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 24	31 مارس 24	31 مارس 25	31 مارس 25	31 مارس 25	31 مارس 25
التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
-	4,067,300	1,614,800	1,614,800	1,614,800	1,614,800
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
0	0	0	0	0	0
-	-	437,522	437,522	437,522	437,522
2,291,950	2,279,218	592,789	582,423	6,503,316	6,500,752
1,921,105	1,894,302	2,910,426	2,831,548	2,505,058	2,505,242
7,875,864	7,790,409	3,693,239	6,451,402	6,027,449	6,027,475
13,588,919	13,457,862	13,263,754	15,767,411	18,588,145	18,531,895

8 هـ استثمار في صناديق أسواق المال

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 مارس 24	30 يونيو 24	30 يونيو 25	30 يونيو 25
2,198,090	2,198,090	10,777,971	10,777,971
12,540,000	4,540,000	2,200,000	2,200,000
(4,099,106)	(3,613,329)	(7,043,366)	(7,043,366)
138,987	64,921	50,510	50,510
10,777,971	3,189,682	5,985,114	5,985,114

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.

9 النقد والنقد المعادل

المدققة	غير المدققة	غير المدققة	الودائع البنكية
31 ديسمبر 24	30 يونيو 24	30 يونيو 25	30 يونيو 25
33,842,674	27,692,674	38,472,049	38,472,049
(76,916)	(61,702)	(86,732)	(86,732)
27,625,757	27,630,972	38,385,317	38,385,317

9 ب الودائع البنكية والنقدية (الأصول المتداولة)			
غير مدققة	غير مدققة	مدققة	
30 يونيو 25	30 يونيو 24	31 ديسمبر 24	
9,195,190	6,704,550	9,011,347	
-	(5,215)	-	
11,015,720	6,699,335	9,011,347	
			النقد والنقد المعادل
			مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
10 رأس المال			
غير مدققة	غير مدققة	مدققة	
30 يونيو 25	30 يونيو 24	31 ديسمبر 24	
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 (2022)-
			300,000,000 سهم عادي بقيمة 100/0 ر.ع للسهم الواحد
			يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل 112,752,579 سهم عادي (2021): 100,000,000
			سهم عادي بقيمة 0/100 ريال عماني للسهم الواحد و 4,762,046 سهم عادي مقابل 2022:
			1,000,000 ريال عماني و 4,402,820: 2023
			سهم عادي مقابل 1,000,000 ريال عماني و 2024:
			3,587,713 سهم 1,000,000 و 2025:
			3,598,410 سهم مقابل 1,000,000
14,000,000	13,000,000	13,000,000	

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 المدققة		غير المدققة		المدققة		
30 يونيو 25		30 يونيو 24		24 ديسمبر 31		
نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	
39.177	45,582,675	38.673	43,604,270	38.670	43,604,270	شركة ظفار الدولية للتنمية
12.946	15,062,797	13.359	15,062,797	13.798	15,062,797	والإستثمار ش.م.ع.ع
						معالي عبد العالم مستهيل
						رخيوت

11. احتياطي الطوارئ

وفقاً لأحكام قانون شركات التأمين، تم تحويل احتياطي الطوارئ البالغ 1,000,000 ريال عماني للسنة من الأرباح المبقاة وتحويله إلى حساب احتياطي الطوارئ. وبلغ إجمالي احتياطي الطوارئ المتراكم كما في 30 يونيو 2025 مبلغ 14,000,000 ريال عماني (ديسمبر - 2024). (13,000,000 ريال عماني).

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 وفقًا للشروط والأحكام المتفق عليها بشكل متبادل. كان الحجم التقريبي لهذه المعاملات التي تشمل الأطراف ذات العلاقة وحاملي 10% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد عائلاتهم، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل منفصل، خلال الفترة على النحو التالي:

(أ) قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

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

غير مدققة الفترة المنتهية في 30 يونيو 24	غير مدققة الفترة المنتهية في 30 يونيو 25	
306,328	329,613	الأقساط المكتتبة
174,287	146,772	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
		شركة الخليج العمانية للأغذية ش.م.م
		كانت تسمى سابقًا الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
61,387	54,632	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
58,271	2,883	شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع
2,190,184	1,069,843	بنك ظفار
135,907	175,755	الأطراف الأخرى ذات العلاقة
2,926,363	1,779,499	
-	40,261	المطالبات المدفوعة
218,014	7,661	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
		شركة الخليج العمانية للأغذية ش.م.م
		كانت تسمى سابقًا الشركة العمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
16,114	16,185	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
39,381	-	شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع
211,064	123,152	بنك ظفار
11,477	28,692	الأطراف الأخرى ذات العلاقة
496,049	215,950	
10,970	29,984	تكلفة الاستحواذ للأطراف ذات العلاقة
16,600	16,700	رسوم حضور جلسات مجلس الإدارة
3,324	520	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 يونيو 2025، لم تقم الشركة بتكوين أي مخصص للمبالغ المنخفضة القيمة المستحقة على الأطراف ذات العلاقة حيث أن تاريخ الدفع كان جيداً (30 يونيو 2025: نفس الشروط والأحكام). يتم إجراء هذا التقييم في كل سنة مالية من خلال فحص المركز المالي للطرف ذي العلاقة والسوق الذي يعمل فيه الطرف ذو العلاقة.

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

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

غير مدققة الفترة المنتهية في 30-يونيو-25	وغير مدقق الفترة المنتهية في 30-يونيو-24	
1,566,170	3,297,231	الذمم المدينة والمدفوعات المسبقة الأخرى
355,547	366,369	الأقساط المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
20,451	17,591	المطالبات المستحقة الدفع (المدرجة في احتياطي المطالبات المستحقة) لأطراف أخرى ذات العلاقة
40,000	1,000,000	عمولة مستحقة
7,104	56,000	الإيجار المدفوع مقدماً من الأطراف ذات الصلة
-	-	الإيجار غير المسدد من الأطراف ذات الصلة
32,733	16,045	الإيجار المدفوع مقدماً للأطراف ذات العلاقة
6,772	-	الفوائد المستحقة على السندات القابلة للتحويل
		مستحقات أخرى

غير مدققة
الفترة المنتهية في
31-مارس-24

غير مدققة
الفترة المنتهية في
31-مارس-25

الاستثمارات

1,000,000	1,000,000	سندات بنك ظفار الدائمة
10,992,674	10,992,674	الودائع الثابتة لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع
9,108,682	8,815,522	شركة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع
95	97	شركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع
4,203,134	5,139,203	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
42,218	62,092	بنك ظفار
5,696	5,024	شركة الخدمات المالية

غير مدققة
الفترة المنتهية في
30-يونيو-24

غير مدققة
الفترة المنتهية في
30-يونيو-25

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة

201,016	217,955	المزايا قصيرة الأجل
8,429	8,250	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
209,444	226,205	

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 وفقًا للمادة 116 من قانون الشركات التجارية ولوائحه في سلطنة عمان، وافق المساهمون مبدئيًا 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% سنويًا.

وفقًا لشروط السند، سيتم تحويل عشرين بالمائة من السندات البالغة قيمتها مليون ريال عماني إجباريًا إلى أسهم في نهاية أربعة وعشرين شهرًا (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 شهرًا (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% سنويًا. 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 وفقًا 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 بدءًا من عام 2021 إلى 2025. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، تم استرداد عشرين بالمائة من السندات البالغة قيمتها مليون ريال عماني. وخلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و31 ديسمبر 2023 وللفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024، تم تحويل عشرين بالمائة من السندات البالغة قيمتها مليون ريال عماني إلى رأس مال على التوالي.

31 مارس 25	31 مارس 24
1,000,000	2,000,000
(1,000,000)	(1,000,000)
-	1,000,000

سندات اختيارية قابلة للتحويل

أقل؛ الإصدار الحالي

الجزء غير المتداول من السندات الإلزامية القابلة للتحويل

15 إيرادات التأمين

غير المدققة 30 يونيو 2025		
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
499,350	499,350	-
279,596	279,596	-
(261,613)	(261,613)	-
276,836	276,836	-
6,220	6,220	-
12,370	12,370	-
812,759	812,759	-
44,918,850	-	44,918,850
45,731,609	812,759	44,918,850

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في LFRC

الفوائد المتوقعة المتكبدة	-
النفقات المتوقعة المتكبدة	-
التغيير في تعديل المخاطر	-
الاعتراف بـ CSM	-
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	-
تعديلات التجربة	-
العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	-
العقود التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	-
إجمالي إيرادات التأمين	-

غير المدققة 30 يونيو 2024		
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
267,980	267,980	-
74,783	74,783	-
12,266	12,266	-
53,111	53,111	-
4,343	4,343	-
(4,880)	(4,880)	-
407,602	407,602	-
43,964,697	-	43,964,697
44,372,300	407,602	43,964,697

المبالغ المتعلقة بالتغيرات في LFRC

الفوائد المتوقعة المتكبدة	-
النفقات المتوقعة المتكبدة	-
التغيير في تعديل المخاطر	-
تم الاعتراف بـ CSM	-
استرداد التدفقات النقدية للاستحواذ	-
تعديلات التجربة	-
العقود التي لا تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	-
العقود التي تقاس بموجب نهج تخصيص الأقساط	-
إجمالي إيرادات التأمين	-

16 مصاريف خدمات التأمين

الإجمالي	غير المدققة 30 يونيو 2025 نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
36,104,492	233,991	35,870,502
2,161,208	149,721	2,011,487
(2,101,854)	(1,154,839)	(947,014)
(16,342,678)	57,909	(16,400,587)
3,757,279	6,220	3,751,059
23,578,448	(706,998)	36,624,744

الفوائد المتراكمة

المصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة

الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة-تعديلات على LFIC

تكاليف اقتناء التأمين

إجمالي مصاريف خدمة التأمين

الإجمالي	غير المدققة 30 يونيو 2024 نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
40,518,511	156,006	40,362,506
2,105,939	25,127	2,080,812
(306,569)	66,722	(373,291)
20,880,557)	(142,213)	(20,738,344)
2,844,477	4,343	2,840,134
24,281,801	109,984	24,171,817

الفوائد المتراكمة

المصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة

الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر

التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة-تعديلات على LFIC

تكاليف اقتناء التأمين

إجمالي مصاريف خدمة التأمين

17 صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

غير المدققة 30 يونيو 2025	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
الإجمالي		
468,826	468,826	-
(154,022)	(154,022)	-
289,485	289,485	-
(6,006)	(6,006)	-
23,619,482	-	23,619,482
12,530,696	411,671	12,119,025
6,715,665	168,849	6,546,816
(111,636)	(7,734)	(103,902)
(1,296,883)	39,658	(1,336,541)
(1,007,536)	(805,932)	(201,604)
-	-	-
4,299,609	(605,160)	4,904,769
19,918,156	1,203,443	18,714,713

النفقات المتوقعة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط
الاسترداد المتوقع للمطالبات والنفقات الأخرى
التغيير في تعديل المخاطر
تم التعرف على CSM
تعديلات الخبرة
النفقات المتوقعة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
تخصيص أقساط معيدي التأمين

المبالغ المستردة للمطالبات والمصروفات الأخرى

المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة
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

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والمصروفات المتكبدة

إجمالي مصاريف خدمات التأمين

غير المدققة 30 يونيو 2024		
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
256,428	256,428	-
5,552	5,552	-
(26,076)	(26,076)	-
(32,787)	(32,787)	-
25,705,581	-	25,705,581
25,908,698	203,117	25,705,581
11,139,014	227,036	10,911,978
(99,298)	(1,185)	(98,113)
(3,150,608)	(98,661)	(3,051,947)
(79,897)	47,197	(127,094)
-	-	-
7,809,211	174,387	7,634,824
18,099,487	28,730	18,070,757

النفقات المتوقعة للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

الاسترداد المتوقع للمطالبات والنفقات الأخرى

التغيير في تعديل المخاطر

تم التعرف على CSM

تعديلات الخبرة

النفقات المتوقعة للعقود المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

تخصيص أقساط معيدي التأمين

المبالغ المستردة للمطالبات والمصروفات الأخرى

المصاريف المتكبدة المنسوبة مباشرة

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

المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين والمصروفات المتكبدة

إجمالي مصاريف خدمات التأمين

18 مصاريف تمويل التأمين

غير المدققة 30 يونيو 2025		
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
1,344,258	399,787	944,471
(31,649)	(3,320)	(28,329)
-	-	-
28,893	28,893	-
-	-	-
-	-	-
1,341,502	425,360	916,142

الفوائد المتراكمة على عقود التأمين

التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر

التغيير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة 30 يونيو 2024		
الإجمالي	نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
1,151,006	124,273	1,026,733
(518,294)	(139,467)	(378,827)
-	-	-
(14,796)	(14,796)	-
-	-	-
-	-	-
617,916	(29,990)	647,905

الفوائد المتراكمة على عقود التأمين

التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر

التغيير في الافتراضات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إجمالي إيرادات التأمين

إيرادات تمويل إعادة التأمين

الإجمالي	غير المدققة 30 يونيو 2025 نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
672,859	71,536	601,323
(9,573)	9,701	(19,273)
(32,853)	(32,853)	-
630,434	48,384	582,050

الفوائد المتراكمة على عقود إعادة التأمين

التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر

تأثير فتح CSM بمعدلات القفل وFCF في الوقت الحالي

إجمالي إيرادات التأمين

الإجمالي	غير المدققة 30 يونيو 2024 نموذج القياس العام	نهج تخصيص الأقساط
813,748	82,496	731,253
(376,398)	(82,000)	(294,398)
(7,877)	(7,877)	-
429,473	(7,382)	436,855

الفوائد المتراكمة على عقود إعادة التأمين

التغيير في الافتراضات المالية من خلال الأرباح والخسائر

تأثير فتح CSM بمعدلات القفل وFCF في الوقت الحالي

إجمالي إيرادات التأمين

غير المدققة		30 يونيو 2025		20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والالتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين			
نهج تخصيص الأقساط	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية	الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية	
	LC	ACQ	Excl. LC	GM للعقود المقاسة بموجب	PVCF	RA	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود التأمين	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقد التأمين	(17,449,951)	-	(1,149,080)	-	(58,473,499)	(1,444,537)	(78,517,067)
	(17,449,951)	-	(1,149,080)	-	(58,473,499)	(1,444,537)	(78,517,067)
إيرادات التأمين	43,784,644	-	-	-	-	-	43,784,644
مصاريف خدمات التأمين	-	-	-	-	-	-	-
الفوائد والنفقات المتكبدة	-	-	-	-	15,537,683	862,905	16,400,587
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على لمسؤولية عن التغطية المتبقية	-	-	947,014	-	-	-	947,014
الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر	(3,751,059)	-	-	-	-	-	(3,751,059)
استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	-	-	-	-	-	-
انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ	-	-	-	-	(916,142)	-	(916,142)
مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة	-	-	-	-	-	-	-
مصروفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
صافي إيرادات أو مصروفات النقد الأجنبي	-	-	-	-	-	-	-
مكونات الاستثمار	40,033,584	-	947,014	-	(22,335,904)	(61,639)	18,583,056
مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	(32,604,778)	-	-	-	-	-	(32,604,778)
الأقساط المستلمة	-	-	-	-	20,089,932	-	20,089,932
المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	3,252,730	-	3,252,730
النفقات المسبوبة مباشرة المدفوعة	4,415,811	-	-	-	-	-	4,415,811
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	(28,188,967)	-	-	-	23,342,662	-	(4,846,305)
إجمالي التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين	(5,605,333)	-	(202,066)	-	(57,466,742)	(1,506,176)	(64,780,317)
الرصيد الختامي للالتزامات عقود التأمين	(5,605,333)	-	(202,066)	-	(57,466,742)	(1,506,176)	(64,780,317)

غير المدققة		2024 يونيو 30		20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والالتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين - تابع	
الالتزامات المتوقعة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط		المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM		المسؤولية عن التغطية المتبقية	
الإجمالي	RA	PVCF	LC	ACQ	Excl. LC
(12,657,782)	-	-	(247,461)	(2,063,917)	(10,346,404)
(12,657,782)	-	-	(247,461)	(2,063,917)	(10,346,404)
812,759	-	-	-	-	812,759
-	-	-	-	-	-
(383,712)	-	-	(383,712)	-	-
(57,909)	-	-	(57,909)	-	-
1,154,839	-	-	-	1,154,839	-
(6,220)	-	-	-	-	(6,220)
-	-	-	-	-	-
(425,360)	-	-	(1,982)	(34,590)	(388,788)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,094,397	-	-	(443,603)	1,120,249	417,751
(7,744,003)	-	-	-	-	(7,744,003)
238,226	-	-	238,226	-	-
149,721	-	-	149,721	-	-
-	-	-	-	-	-
(7,356,056)	-	-	387,948	-	(7,744,003)
-	-	-	-	-	-
(18,919,440)	-	-	(303,116)	(943,668)	(17,672,656)
(18,919,440)	-	-	(303,116)	(943,668)	(17,672,656)

20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين							نهج تخصيص الأقساط
المسؤولية عن التغطية المتبقية							
Excl. LC	ACQ	LC	GM	PVCF	RA	الإجمالي	
-	-	-	-	-	-	-	غير المدفقة 30 يونيو 2024
الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقود المغطاة في إطار نهج تخصيص الأقساط							
(24,048,141)	-	(1,115,203)	-	(55,921,132)	(3,662,140)	(84,746,616)	الرصيد الافتتاحي لأصول عقود التأمين
(24,048,141)	-	(1,115,203)	-	(55,921,132)	(3,662,140)	(84,746,616)	الرصيد الافتتاحي للالتزامات عقد إعادة التأمين
43,554,094	-	-	-	-	-	43,554,094	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
-	-	-	-	(39,930,848)	(2,512,470)	(42,443,318)	الفوائد والنفقات المتكبدة
-	-	-	-	18,259,799	2,478,545	20,738,344	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على لمسؤولية عن التغطية المتبقية
-	-	373,291	-	-	-	373,291	الخسائر الناتجة عن العقود المرفقة وعكس تلك الخسائر
(2,840,134)	-	-	-	-	-	(2,840,134)	استهلاك التدفقات النقدية لامتحواز التأمين
-	-	-	-	-	-	-	انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ
-	-	-	-	(647,905)	-	(647,905)	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	-	مصروفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	0	-	-	0	0	صافي إيرادات أو مصروفات النقد الأجنبي
-	-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
40,713,960	-	373,291	-	(22,318,954)	(33,925)	18,734,372	مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
(33,058,276)	-	-	-	-	-	(33,058,276)	الأقساط المستلمة
-	-	-	-	19,127,198	-	19,127,198	المطالبات المدفوعة
-	-	-	-	2,699,842	-	2,699,842	النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
3,481,310	-	-	-	-	-	3,481,310	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(29,576,965)	-	-	-	21,827,040	-	(7,749,925)	إجمالي التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(12,911,146)	-	(741,912)	-	(56,413,046)	(3,696,065)	(73,762,169)	الرصيد الختامي للالتزامات عقود التأمين
(12,911,146)	-	(741,912)	-	(56,413,046)	(3,696,065)	(73,762,169)	

20- تسوية التزامات التغطية المتبقية والتزامات المطالبات المتكبدة فيما يتعلق بعقود التأمين (تابع)							نموذج القياس العام
غير المدققة 30 يونيو 2024							
المسؤولية عن التغطية المتبقية			المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	LC	ACQ	Excl. LC	
الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط							
الإجمالي	RA	PVCF					
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي لأصول عقد التأمين
(5,270,476)	-	-	(181,124)	(1,283,468)	-	(3,805,883)	الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود التأمين
(5,270,476)	-	-	(181,124)	(1,283,468)	-	(3,805,883)	
<hr/>							
407,602	-	-	-	-	-	407,602	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف خدمات التأمين
(181,132)	-	-	(181,132)	-	-	-	الفوائد والنفقات المتكبدة
142,213	-	-	142,213	-	-	-	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على
(66,722)	-	-	-	(66,722)	-	-	لمسؤولية عن التغطية المتبقية
(4,343)	-	-	-	-	-	(4,343)	الخسائر الناجمة عن العقود المرهقة وعكس تلك الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	استهلاك التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
29,990	-	-	(1,731)	12,000	-	19,721	انخفاض قيمة أصول تكلفة الاستحواذ
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة
-	-	-	-	-	-	-	مصرفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	صافي إيرادات أو مصروفات النقد الأجنبي
-	-	-	-	-	-	-	مكونات الاستثمار
327,608	-	-	(40,651)	(54,722)	-	422,981	مجموع التغيرات في بيان الأرباح والخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
<hr/>							
(1,461,111)	-	-	-	-	-	(1,461,111)	الأقساط المستلمة
143,683	-	-	143,683	-	-	-	المطالبات المدفوعة
25,127	-	-	25,127	-	-	-	النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
(1,292,302)	-	-	168,809	-	-	(1,461,111)	إجمالي التدفقات النقدية
<hr/>							
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين
(6,235,170)	-	-	(52,966)	(1,338,190)	-	(4,844,014)	الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين
(6,235,170)	-	-	(52,966)	(1,338,190)	-	(4,844,014)	

غير المدققة
30 يونيو 2025

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

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

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

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

غير المدققة
30 يونيو 2024

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

نهج تخصيص الأقساط					
الإجمالي	الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط		المسؤولية عن التغطية المتبقية للعقود المقاسة بموجب GM	المسؤولية عن التغطية المتبقية	
	RA	PVCF		ACQ	Excl. LC
43,228,736	2,522,675	35,813,054	-	267,322	4,625,686
(1,021,274)	158,262	(15,408)	-	-	(1,164,128)
42,207,462	2,680,936	35,797,646	-	267,322	3,461,557
-	-	-	-	-	-
(25,705,581)	-	-	-	-	(25,705,581)
10,911,978	228,802	10,683,176	-	-	-
(3,051,947)	(262,498)	(2,789,450)	-	-	-
(127,094)	-	-	-	(127,094)	-
-	-	-	-	-	-
(98,113)	-	(98,113)	-	-	-
436,855	-	436,855	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(17,633,903)	(33,696)	8,232,468	-	(127,094)	(25,705,581)
30,681,780	-	-	-	-	30,681,780
98,113	-	98,113	-	-	-
(16,848,495)	-	(16,848,495)	-	-	-
13,931,398	-	(16,750,382)	-	-	30,681,780
38,868,617	2,647,241	27,643,392	-	140,228	8,437,756
(363,660)	-	(363,660)	-	-	-
38,504,957	2,647,241	27,279,732	-	140,228	8,437,756

الرصيد الافتتاحي لأصول عقد إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين

صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تخصيص أقساط معيدي التأمين

المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى

التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية

عن التغطية المتبقية

التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش

الخدمة التعاقدية الأساسي

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

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

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

نموذج القياس العام	المسؤولية عن التغطية المتبقية	المسؤولية عن التغطية المتبقية للمعقود المقاسة بموجب GM	الالتزامات المتعلقة بالتغطية المتبقية للمعقود المقاسة في إطار نهج تخصيص الأقساط	الإجمالي
	Excl. LC	ACQ	PVCF	RA
الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين	2,294,526	901,344	-	3,322,657
الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-
	2,294,526	901,344	-	3,322,657
صافي الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	-	-
تخصيص أقساط معيدي التأمين	(203,117)	-	-	(203,117)
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-	-	227,036
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية	-	-	-	(98,661)
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء والتي لا تقوم بتعديل هامش الخدمة التعاقدية الأساسي	-	47,197	-	47,197
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	-
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	-	(1,185)
إيرادات تمويل إعادة التأمين من خلال الربح والخسارة	(8,599)	-	-	(7,382)
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	(211,716)	47,197	128,408	(36,112)
الأقساط المدفوعة إلى معيدي التأمين صافية من العمولة	322,371	-	-	322,371
النفقات المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	-	1,185
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	-	(228,573)
إجمالي التدفقات النقدية	322,371	-	(227,388)	94,983
الرصيد الختامي لأصول عقود إعادة التأمين	2,405,181	948,541	27,807	3,381,529
الرصيد الختامي لالتزامات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-
	2,405,181	948,541	27,807	3,381,529

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

22 - تسوية مكونات التزامات عقود التأمين (تابع)				غير المدققة 30 يونيو 2024
الرصيد الافتتاحي لأصول عقد التأمين	BEL	RA	CSM	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي لالتزامات عقود التأمين	(4,431,066)	(133,792)	(705,617)	(5,270,476)
	(4,431,066)	(133,792)	(705,617)	(5,270,476)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	-	-
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به في الربح والخسارة	-	-	53,111	53,111
تسوية المخاطر المعترف بها في الربح والخسارة	-	16,873	-	16,873
تعديلات الخبرة	270,618	-	-	270,618
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	-	-	-	-
العقود المعترف بها مبدئياً خلال الفترة	347,482	(37,968)	(309,899)	(385)
التغيرات في التقديرات التي تضبط هامش الخدمة التعاقدية	(313,182)	(7,839)	321,021	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مرهقة أو عكس الخسائر	(179,088)	(5,723)	-	(184,811)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المسؤولية عن التغطية المتبقية	142,213	-	-	142,213
مصاريف تمويل التأمين من خلال الربح والخسارة	43,467	-	(13,478)	29,990
مصاريف تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر	311,509	(34,657)	50,755	327,608
الأقساط المستلمة	(1,461,111)	-	-	(1,461,111)
المطالبات المدفوعة	143,683	-	-	143,683
النفقات المنسوبة مباشرة المدفوعة	25,127	-	-	25,127
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	(1,292,302)	-	-	(1,292,302)
الرصيد الختامي لأصول عقد التأمين	(5,411,859)	(168,448)	(654,862)	(6,235,170)
الرصيد الختامي لالتزامات عقود التأمين	(5,411,859)	(168,448)	(654,862)	(6,235,170)

23 - تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين

غير المنفقة 30 يونيو 2025 الإجمالي	CSM	RA	BEL
3,788,933	3,907,921	-	(118,988)
-	-	-	-
3,788,933	3,907,921	-	(118,988)
-	-	-	-
(289,485)	(289,485)	-	-
154,022	-	154,022	-
(301,705)	-	-	(301,705)
-	-	-	-
-	293,630	180,219	(473,850)
-	(858,002)	98,093	759,909
(805,932)	(805,932)	-	-
-	-	-	-
39,658	-	-	39,658
-	-	-	-
-	-	-	-
48,384	57,169	-	(8,786)
-	-	-	-
-	-	-	-
(1,155,059)	(1,602,620)	432,334	15,227
1,588,276	-	-	1,588,276
7,734	-	-	7,734
(168,849)	-	-	(168,849)
1,427,161	-	-	1,427,161
4,061,036	2,305,302	432,334	1,323,400
-	-	-	-
4,061,036	2,305,302	432,334	1,323,400

الرصيد الافتتاحي لأصول عقود إعادة التأمين

الرصيد الافتتاحي للالتزامات 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

التغيرات 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 للالتزامات عقود إعادة التأمين

23 - تسوية مكونات التزامات عقود إعادة التأمين

غير المنقطة 30 يونيو 2024 الإجمالي	CSM	RA	BEL
3,322,657	710,426	50,855	2,561,377
-	-	-	-
3,322,657	710,426	50,855	2,561,377
-	-	-	-
26,076	26,076	-	-
(5,552)	-	(5,552)	-
2,211	-	-	2,211
-	-	-	-
-	391,256	14,562	(405,818)
-	(1,004,189)	4,784	999,406
47,197	47,197	-	-
-	-	-	-
(98,661)	-	-	(98,661)
-	-	-	-
-	-	-	-
(7,382)	20,951	-	(28,334)
-	-	-	-
-	-	-	-
(36,112)	(518,709)	13,793	468,804
322,371	-	-	322,371
1,185	-	-	1,185
(228,573)	-	-	(228,573)
94,983	-	-	94,983
3,381,529	191,717	64,648	3,125,163
-	-	-	-
3,381,529	191,717	64,648	3,125,163

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

التغيرات 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 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