

## الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

١ تأسست الشركة العُمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع (الشركة) كشركة مساهمة عُمانية عامة مدرجة بسلطنة عُمان. وتعمل الشركة في مجال تحرير بوالص التأمين العام والتأمين على الحياة والتأمين الصحي وإصلاح وصيانة المركبات في سلطنة عُمان.

## ٢ السياسات المحاسبية الجوهرية

يقدم هذا الإيضاح قائمة بالسياسات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد هذه القوائم المالية إلى الحد الذي لم يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات الأخرى. وقد طُبِّقَت هذه السياسات بشكل متوافق على كافة السنوات المعروضة ما لم يُنص على غير ذلك.

## ١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ في سلطنة عُمان وقانون شركات التأمين ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة.

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الجوهرية. كما يتطلب من الإدارة ممارسة تقديرها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح ٢٩-٢.

## (أ) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات المعمول بها للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢:

- تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-١٩ - التمديد للوسيلة العملية - يدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ.
- عدد من التعديلات ذات النطاق المحدود التي تم إجراؤها على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢.
- قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦).

## (ب) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تدخل حيز التطبيق بعد

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة غير الإلزامية لقرارات التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لكن الشركة لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً. وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على المنشأة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة، باستثناء التأثير الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية". وتقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات على قوائمها المالية.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ عقود التأمين - يسرى في الأساس في ١ يناير ٢٠٢١، ولكن تم تمديده حتى ١ يناير ٢٠٢٣ من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف الالتزامات كجارية أو غير جارية مع تعهدات - تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٤.
- تعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - عقود الإيجار للبيع وإعادة التأجير - يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٤.
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - يدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣.

- تعديلات ذات النطاق المحدود على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، قائمة الممارسة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣.

#### قابلية تطبيق المعايير الجديدة

#### (١) معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

يُتيح الإعفاء المؤقت لشركات التأمين تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٣ واستمرار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للأصول والالتزامات المالية. كما يُتيح منهج التغطية للشركة التي تطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إعادة التصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للمبلغ الذي ينتج في الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقرير للأصول المالية المُصنفة كونها ذاتها كما لو كانت المنشأة قد طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على هذه الأصول المالية المُصنفة. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢-٢ (١) (أ))

تخطط الشركة إلى تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد "معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧"، الذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ من خلال تطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بحسب تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ كما هو مفصل أدناه:

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، "عقود التأمين"، بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"

في سبتمبر ٢٠١٦، تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "عقود التأمين" بشأن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية". تقدم التعديلات نهجين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، وهما "الإعفاء المؤقت" و"أسلوب التغطية" على النحو المحدد أعلاه.

إن "الإعفاء المؤقت" يسمح للمنشآت بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية، الإدراج والقياس"، بدلاً من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية"، إذا التزمت بالمعايير التالية:

- لم تطبق شركة التأمين سابقاً أي من إصدارات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
- ارتبطت أنشطة شركة التأمين بشكل كبير بالتأمين في تاريخ التقرير السنوي الذي يسبق ١ أبريل ٢٠١٨ مباشرة. يجب استيفاء الاختبارات التالية:

- القيمة الدفترية للالتزامات الناشئة عن العقود ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ تعد مهمة بالمقارنة مع إجمالي القيمة الدفترية لكافة التزاماتها.
- إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات شركة التأمين المتصلة بالتأمين مقارنة مع إجمالي القيمة الدفترية لكافة الالتزامات:

١. إن كانت النسبة أعلى من ٩٠٪، تتصل أنشطة شركة التأمين بشكل كبير بالتأمين.
٢. إما إن كانت النسبة أقل من أو تساوي ٩٠٪ لكن أكبر من ٨٠٪ ولم تكن شركة التأمين تعمل في أنشطة مهمة غير متصلة بالتأمين، فإن الأنشطة تتصل بشكل كبير بالتأمين. وبخلاف ذلك، لا تتصل الأنشطة بشكل كبير بالتأمين.
٣. إذا كانت النسبة أقل من أو تساوي ٨٠٪، لا تتصل أنشطة شركة التأمين بشكل كبير بالتأمين.

أجرت الإدارة تقييماً للخيارات المتاحة أعلاه وخلصت إلى ما يلي:

- لم تطبق الشركة معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ سابقاً.
- تتصل أنشطتها بشكل كبير بالتأمين.

في ضوء ما ورد أعلاه، قامت الإدارة بتطبيق الإعفاء المؤقت في تقاريرها للسنة الحالية.

#### (أ) الأصول المالية - التصنيف

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ منهج تصنيف وقياس جديد للأصول المالية يعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه الأصول المالية

وخصائص التدفقات النقدية الأساسية. ويتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي لا يتم الفصل بينها أبداً. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية الهجينة ككل ليتم تصنيفها.

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

### ٢-٢ قابلية تطبيق المعايير الجديدة (تابع)

#### (١) معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (تابع)

#### (أ) الأصول المالية - التصنيف (تابع)

بناءً على تقييم الشركة، لا يتوقع أن يكون لمتطلبات التصنيف بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تأثير جوهري على المحاسبة عن الاستثمارات في سندات الدين والاستثمارات في الأوراق المالية والمديونيات التجارية والدوائع لدى البنوك كما هو موضح أدناه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- لدى الشركة استثمارات في حقوق المساهمين مصنفة كمتاحة للبيع بقيمة عادلة قدرها ٠,٨ مليون ريال عماني. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستُصنّف الشركة هذه الاستثمارات على أنها مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وبسبب إعادة التصنيف، سيتم عكس انخفاض القيمة المُقدّم مسبقاً بمبلغ ٢,٣٧ مليون ريال عماني من الأرباح المحتجزة مع تخفيض مقابل في احتياطي القيمة العادلة.
- لدى الشركة استثمارات في الديون وحقوق المساهمين مصنفة على أنها مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة عادلة قدرها ٧,٨ مليون ريال عماني. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستستمر الشركة في تصنيف هذه الاستثمارات على أنها استثمارات مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مع عدم وجود تغييرات على القيم العادلة.
- سيستمر تصنيف المديونيات التجارية والدوائع لدى البنوك بالتكلفة المهلكة.

#### (ب) الأصول المالية - انخفاض القيمة

سيتم تصنيف الأصول المالية إلى المراحل الثلاث التالية وفقاً لمنهجية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

**المرحلة ١ - الأصول العاملة:** الأصول المالية التي لم تتدهور بشكل كبير في جودة الائتمان منذ نشأتها. سوف يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة على أساس احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً.

**المرحلة ٢ - الأصول منخفضة الأداء:** الأصول المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ نشأتها. سوف يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة على أساس احتمالية العجز عن السداد على مدار العمر.

**المرحلة ٣ - الأصول منخفضة القيمة:** بالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها، سوف تقوم الشركة بإدراج مخصص انخفاض القيمة على أساس احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر.

أنشأت الشركة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وقيمت التأثير على ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ستطبق الشركة مصفوفة المخصصات، وهي وسيلة عملية مسموح بها، وستؤدي إلى إدراج الخسائر الائتمانية على مدى العمر على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالمديونيات التجارية ومديونيات إعادة التأمين، تُقدّر الشركة، بناءً على التقييم، أن تأثير الانتقال سيقلل الأرباح المحتجزة بما يتراوح بين ٠,٤٠٠ مليون ريال عماني إلى ٠,٥٥٠ مليون ريال عماني.
- فيما يتعلق بالدوائع البنكية، تُقدّر الشركة، بناءً على التقييم، أن تأثير الانتقال سيقلل الأرباح المحتجزة بما يتراوح بين ٠,٢٧٥ مليون ريال عماني إلى ٠,٤٠ مليون ريال عماني.

سيتم إجراء التعديلات في حقوق المساهمين في الربع الأول من سنة ٢٠٢٣ كنتيجة لتأثير تطبيق المعيار لأول مرة.

## (ج) الالتزامات المالية

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتصنيف وقياس الالتزامات المالية، سيتم ترحيل الالتزامات المالية دون تغيير بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا يوجد أي تأثير على الشركة فيما يتعلق بالتزاماتها المالية.

ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢ قابلية تطبيق المعايير الجديدة (تابع)

(٢) معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧

يعد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ هو المعيار الجديد لقياس وعرض عقود التأمين (إعادة التأمين) والذي يطبق الآن على جميع فترات التقارير المنتهية بعد ١ يناير ٢٠٢٣ بدءاً من الربع الأول من سنة ٢٠٢٣. يُطبق هذا المعيار على جميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة عن الشركة وكذلك عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

### نظرة عامة على المعيار

يعرض المعيار توجيهات جديدة تُطبق على الإدراج وتحديد حدود العقد والقياس والعرض النهائي لعقود التأمين (إعادة التأمين) الصادرة والمحتفظ بها. فيما يلي تناول الجوانب الرئيسية للمعيار:

### القياس

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ نموذج قياس معمم يسمى نموذج القياس العام والذي يُطبق على جميع أنواع عقود التأمين وإعادة التأمين، إلى الحد الذي لا يحتوي على أي سمات مشاركة مباشرة في أي أصول مستثمرة أساسية.

يحتوي نموذج القياس العام على المحاور الأساسية التالية:

- (أ) التدفقات النقدية المستحقة، والتي تشمل:
  - التقديرات المرجحة باحتمالية التدفقات النقدية المستقبلية
  - التعديلات التي تعكس القيمة الزمنية للنقود (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بتلك التدفقات النقدية المستقبلية.
  - تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.
- (ب) يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين وسيتم إدراجه عندما تقدم المنشأة خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية سلبياً في البداية، حيث إنه سيتم تسجيل أي مبلغ سلبي صافٍ للتدفقات النقدية المستحقة في البداية في الربح أو الخسارة على الفور.
- في نهاية كل فترة تقرير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتكون مجموع كل مما يلي:
  - الالتزام عن التغطية المتبقية، والذي يشمل التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ.
  - الالتزام عن المطالبات المتكبدة، والذي يتم قياسه باعتباره التدفقات النقدية المستحقة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.
- يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بما يتماشى مع التغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية ولكن لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية سلبياً، لذلك يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة.
- سيتم إدراج تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

نهج الرسوم المتغيرة هو نموذج إلزامي لقياس العقود ذات سمات المشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). يتم إجراء هذا التقييم للتحقق مما إذا كان العقد يفي بهذه المعايير عند بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، بالإضافة إلى التعديل بموجب نموذج القياس العام، يتم أيضاً تعديل هامش الخدمات التعاقدية بما يتماشى مع ما يلي:

- حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقود وفي المخاطر المالية غير المتعلقة بالبنود الأساسية.

بالإضافة إلى ذلك، يوجد نهج مبسط لتخصيص الأقساط مسموح به لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية إذا كان يقدم قياساً لا يختلف جوهرياً عن نموذج القياس العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل. يعمل نهج تخصيص الأقساط بطريقة مشابهة جداً للنهج الحالي للأقساط غير المكتسبة ومصروفات الاستحواذ بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ مع ملاحظة بعض الاختلافات مثل إدخال مكون تمويلي للعقود التي لها أقساط وخدمات أكثر من سنة واحدة بالإضافة إلى طريقة إدراج مكونات الخسارة.

يظل نموذج القياس العام قابل للتطبيق لقياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، فإن المنشأة غير مطالبة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع سداد / استلام تلك التدفقات النقدية في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

## الانتقال

يصف الملحق ج للمعيار ثلاثة مناهج للانتقال: وهم نهج التطبيق بأثر رجعي كامل (يشار إليه فيما يلي باسم الأثر الرجعي "الكامل") والأثر الرجعي المعدل والقيمة عادلة. يُطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملياً. تطبق المنشأة، إلى الحد الذي يكون فيه ذلك غير عملياً، نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة. ومع ذلك، يمكن للمنشأة تطبيق مختلف المناهج الانتقالية على مجموعات مختلفة من عقود التأمين، حسب الاقتضاء. يعد اختيار نهج الانتقال من الأمور التي لها تأثير كبير على محفظة الشركة للتأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل. ولأغراض الانتقال، اعتمدت الشركة استخدام نهج الأثر الرجعي المعدل لجميع قطاعات الأعمال.

فيما يتعلق بالأعمال قصيرة الأجل، تتوفر جميع البيانات بأثر رجعي بشكل عام على مستوى بوليصة التأمين فيما يتعلق بالأقساط والمطالبات والمعاملات المتعلقة بالعمولة، بما في ذلك البوالص المنتهية الصلاحية لمدة تصل إلى ٥ سنوات تقريباً. يتطلب فقط تخصيص المصروفات بشكل عام لآخر أربع إلى خمس سنوات لضمان تغطية مجموعة العقود التي لديها رصيد محتمل من الالتزام عن التغطية المتبقية في تاريخ الانتقال بشكل مناسب. تم تحديد معدلات الخصم باستخدام منحنيات الخزينة الأمريكية التاريخية كمؤشر حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٦.

ومع ذلك، بالنسبة للأعمال طويلة الأجل، تتوفر بيانات بوالص التأمين النافذة فقط للسنتين المنتهيتين في ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولا تتوفر بيانات المعاملات السابقة على مستوى البوليصة لعدد معقول من السنوات. ويفترض أن نهج الانتقال المستخدم لهذا الغرض هو نهج الأثر الرجعي المعدل، ومع ذلك، بالنسبة للتجربة السابقة حتى تواريخ الانتقال، تم اختيار أقرب المؤشرات المتاحة لتجربة حالات الوفيات / الحالات المرضية بالإضافة إلى المصروفات السابقة. ومع ذلك، يتم تحسين ذلك حيث يتم التحقيق في استخدام الحد الأقصى من المعلومات المتاحة، وبالتالي من المتوقع أن تتغير الأرقام قبل أن تبدأ الشركة في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.

## العرض والإفصاحات

قام المعيار بتعديل جوهري في كيفية قياس عقود التأمين (إعادة التأمين) وعرضها لاحقاً في الميزانية العمومية وكذلك كيفية الحصول على الإيرادات والمصروفات من هذه العقود. يعزز المعيار مبدأ تقديم الخدمات بموجب عقود التأمين (إعادة التأمين) على مدى فترة من الزمن، وعليه يتم أيضاً إدراج الإيرادات والمصروفات وعرضها لمستخدمي القوائم المالية بطريقة تمكنهم من التعرف بشكل صحيح على تأثير الخدمات السابقة على الإيرادات وكذلك فهم تأجيل الإيرادات/ المصروفات المتعلقة بالخدمات المستقبلية وتأثيرها على هامش الخدمات التعاقدية.

تقدم آلية العرض أيضاً مستوى عال من الشفافية ورؤية ثابتة لربحية العقود المكتوبة بالإضافة إلى صافي مركز الربح / الخسارة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

ومع ذلك، تدرك الإدارة أن مثل هذا التغيير الكبير في محاسبة التأمين سيؤدي إلى تحديات تشغيلية لكل من إدارة الشركة وكذلك جميع أصحاب المصلحة ومستخدمي القوائم المالية وتهدف الشركة العُمانية المتحدة للتأمين إلى عقد دورات إحاطة لأصحاب المصلحة للشركة، وذلك بعد نجاحها في تطبيق المعيار.

## تقييم الأثر التشغيلي وحالة التطبيق

يجرى تنفيذ مشروع تطبيق الشركة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ وقد استعانت الشركة بمستشاري معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ لتسهيل تطبيقه. فيما يلي نظرة عامة عن تقدم الشركة والآثار المحتملة لمختلف جوانب التطبيق:

المجالات المتأثرة	الحالة والتأثير
القياس	<p>قامت الشركة، بمساعدة مستشاريها، باختبار كفاءة نهج تخصيص الأقساط لجميع أعمالها قصيرة الأجل وأصبحت مؤهلة لتطبيق نموذج نهج تخصيص الأقساط لجميع أعمالها باستثناء أعمال التأمين على الحياة طويلة الأجل (بالإضافة إلى عقود إعادة التأمين الأساسية الخاصة بها) التي يجب قياسها وفقًا لنموذج القياس العام. ومع ذلك، يُغطّي هذا الجزء نسبة بسيطة من إجمالي أعمال الشركة.</p> <p>نظرًا لتطبيق نهج تخصيص الأقساط، تتوقع الشركة أن يكون هناك تأثيرًا ضئيلاً على نتائجها المالية حيث سيكون الالتزام عن التغطية المتبقية هو الأقل تأثيراً، ومع ذلك يظل الالتزام عن المطالبات المتكبدة متأثراً بأثر الخصم وتعديل المخاطر.</p> <p>يوفر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية لإدراج تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. يُطبق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة. تعتزم الشركة إدراج التغيرات في معدلات الخصم والتغيرات المالية الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر.</p>
بنية النظام وتدفق البيانات	<p>زادت متطلبات البيانات بموجب المعيار الجديد بشكل كبير بناءً على منهجيات الحساب المنصوص عليها في المعيار والتي تعتمد على التدفق النقدي. تعمل الشركة على الحصول على عملية توليد البيانات وتبسيطها لتسهيل العمليات الحسابية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.</p> <p>تتطلب العمليات الحسابية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ تطبيق نظام معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ بالإضافة إلى تطبيقات / أنظمة نقل البيانات التي يمكنها نقل وإثراء البيانات من أنظمة الإدارة والتمويل الأساسية للشركة والأنظمة الاكتوارية الخاصة بالخبر الاكتواري المعين وتقديمها في النهاية بصيغة يمكن قراءتها ومعالجتها بواسطة نظام تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. وفي الختام، هناك حاجة إلى مرحلة إضافية من عملية الانتقال لدمج نتائج دفتر الأستاذ الفرعي لنظام تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ مع دفتر الأستاذ العام الأساسي للشركة.</p> <p>اشتركت الشركة في نظام تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧، وهو برنامج إي فريم من شركة سكند فلور، وهي حاليًا في طور وضع إجراءات استخراج ونقل وتحميل البيانات والواجهات التي تربط الأنظمة الإدارية والأنظمة الاكتوارية بحل نظام تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.</p>
إطار الحوكمة والرقابة	<p>يوجد لدى الشركة إطار حوكمة شامل لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف على التقدم المحرز في تطبيق المعيار ورصده والموافقة على القرارات وتعيين الأدوار والمسؤوليات لمختلف أصحاب المصلحة.</p> <p>تعمل الشركة حاليًا على وضع نموذج تشغيل مستهدف ومصنوفة مسؤوليات ستُحدد مسؤوليات مختلفة لمختلف أصحاب المصلحة بالإضافة إلى تخصيص إجراءات التسوية والرقابة.</p>
المجال الفني والمالي	<p>قامت الشركة بتوثيق أوراق السياسة الفنية، والانتهااء من قرارات وخيارات السياسة اللازمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧. يتم اتخاذ قرارات وخيارات السياسة بعد إجراء التقييمات التفصيلية والمداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة وتم اعتمادها من قبل اللجنة التوجيهية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.</p> <p>تقوم الشركة حاليًا بوضع السياسات المحاسبية بما يشمل أدق التفاصيل التي تؤثر على العمليات الحسابية والعرض حيث ترد بشأنها ملاحظات بموجب قرارات رفيعة المستوى تؤخذ مع الأوراق الفنية.</p>

عملية التطبيق التجريبي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧	تعمل الشركة على تنفيذ أول عملية تجريبية لها والتي ستتطلب الانتقال في الربع الرابع من سنة ٢٠٢١ وستنتج قوائم مالية كاملة (تشمل الأرباح والخسائر والميزانية العمومية) كما في الربع الأول من سنة ٢٠٢٢.
	تتوقع الشركة التطبيق الكامل لنظام تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ بالإضافة إلى قراراتها الفنية في العملية التجريبية الحالية وكذلك العمليات التجريبية الأخرى التي تشمل جميع الفترات المرحلية لسنة ٢٠٢٢. وتتوقع الشركة الانتهاء من هذه العملية التجريبية قبل بدء التطبيق الفعلي للربع الأول من سنة ٢٠٢٣ في أبريل ٢٠٢٣.

### المنهجية المتبعة لأعمال التأمين قصيرة الأجل

تم تمثيل التأثير على الأعمال قصيرة الأجل على غرار التأثير المباشر على احتياطات المطالبات (احتياطات مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها ومطالبات قائمة) عن طريق تأثير الخصم وتعديل المخاطر.

استندت معدلات الخصم إلى منحنيات العائد الاسمي للخرزينة الأمريكية المضافة و علاوة المخاطر في الدولة في سلطنة عمان لتعكس معدلات خالية من المخاطر معادلة، وذلك بالإضافة إلى تعديل علاوة عجز السيولة بنسبة ٠,٤٪. في حالة عدم وجود أي إحصاءات للسوق محددة خالية من المخاطر في عمان، فإن المنهجية المتبعة تجمع بين التوجيهات بموجب المعيار فيما يتعلق باستخدام النهج التصاعدي لتحديد معدلات الخصم والمبادئ الاقتصادية المتعلقة بمعدلات الفائدة في بيئة محايدة للمخاطر.

تم حساب تعديل المخاطر على أساس نهج ماك الذي يطبق عملية منهجية لتقدير العملية وتباين المعلمات من خلال مثلثات المطالبات لتناسب توزيع الاحتمالي. يهدف تعديل المخاطر إلى حساب التعويض عن المخاطر غير المالية التي تتحملها شركة التأمين وعلى هذا النحو يتم احتسابها كاحتياطي إضافي على أفضل تقدير للالتزام والذي يعادل احتياطات المطالبات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ مع تأثير الخصم. يتم حساب تعديل المخاطر باعتباره ٧٠ في المائة من احتياطي المطالبات المخصص مطروحاً منه أفضل تقدير للالتزام ويعكس ممارسات السوق السائدة المتعلقة بمجال الثقة لتعديل المخاطر.

كما تم تطبيق كل من افتراضات الخصم وتعديل المخاطر بالمثل على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

لم يتم تمثيل التأثير على الالتزام عن التغطية المتبقية نظراً لأن الشركة مؤهلة بالفعل لتطبيق نهج تخصيص الأقساط والذي يشابه النهج الحالي للأقساط غير المكتسبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤. لا يوجد ما يشير إلى عبء العمل في أي من قطاعات الأعمال، ولذلك، من المفترض أن تكون المخصصات الفنية للالتزام عن التغطية المتبقية عند تحديدها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ مماثلة لتلك المخصصات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤.

### المنهجية المتبعة لأعمال التأمين طويلة الأجل

تعد محفظة الشركة للتأمين على الحياة طويلة الأجل إلى حد كبير في حالة تدفق مع وجود كميات ضئيلة للغاية من الأعمال الجديدة التي يتم الاكتتاب بها من حين لآخر. تم تقييم هذه الأعمال بموجب نموذج القياس العام نظراً لطبيعتها طويلة الأجل.

تم تحديد نسبة تعديل المخاطر بواقع ٥٪ على أفضل تقدير للالتزام والذي يعكس من ٦٥ حتى ٧٠ في المائة من مجال الثقة ويعكس ممارسات السوق السائدة المتعلقة بمجال الثقة لتعديل المخاطر.

ظلت جميع الافتراضات الأخرى المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية مماثلة لتلك الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤.

يقدم نهج نموذج القياس العام هامش الخدمات التعاقدية الذي يعكس هوامش الربح غير المحقق. يعد هذا النهج ذو تأثير جوهري على الأعمال طويلة الأجل ذات القسط الواحد حيث ينص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ الحالي على عدم وجود آلية لتأجيل تحقيق هامش الربح في وقت استلام القسط الواحد. يؤجل نموذج القياس العام تحقيق أي ربح أو خسارة صافية من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

### منهجية الانتقال

يرد فيما يلي ثلاث منهجيات للانتقال مسموح بها بموجب المعيار:  
• نهج الأثر الرجعي الكامل



- نهج الأثر الرجعي المعدل
- نهج القيمة العادلة

بالنسبة للنهج الكامل بأثر رجعي، لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ بأثر رجعي، يجب على المنشأة في تاريخ الانتقال أن:

(أ) تُحدد وتُدرج وتُقيس كل مجموعة من عقود التأمين كما لو كان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ قد طُبّق دائماً.

(أأ) تُحدد وتُدرج وتُقيس أي أصول للتدفقات النقدية من الاستحواذ على التأمين كما لو كان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ قد طُبّق دائماً (باستثناء أن المنشأة غير مطالبة بتطبيق تقييم إمكانية الاسترداد في الفقرة ٢٨ هـ قبل تاريخ الانتقال).

(ب) تُلغى إدراج أي أرصدة حالية لم تكن لتتواجد إذا تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ دائماً.

(ج) تُدرج أي صافي فرق ناتج في حقوق المساهمين.

تم وضع البندين (أ) و(أأ) أعلاه ليدخل النهج الكامل بأثر رجعي حيز التنفيذ، مما يعني أنه بالنسبة لكل مجموعة من العقود، يجب على المنشأة القياس كما لو كان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ قد طُبّق دائماً، مع الأخذ في الاعتبار جميع السياسات المكتوبة حتى تاريخه سواء كانت نشطة أو غير نشطة في تاريخ التقييم. علاوة على ذلك، تتطلب التعليمات أن يتم أيضاً إدراج أصول أي تدفقات نقدية للاستحواذ بأثر رجعي. تخطط الشركة لرسملة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لجميع العقود. تخطط الشركة لتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منهجي ومنطقي.

يناسب النهج الكامل بأثر رجعي أعمال الشركة قصيرة الأجل حيث تتوفر جميع البيانات بأثر رجعي مع بيانات تشمل سنة ٢٠١٩ وما بعدها على الأقل باعتبارها أكثر مصداقية نسبياً من البيانات السابقة بسبب تغيير النظام الذي أجرته الشركة في أواخر سنة ٢٠١٨.

ومع ذلك، بالنسبة لبوالص التأمين على الحياة طويلة الأجل (بما في ذلك بوالص التأمين الائتماني على الحياة ونسبة صغيرة من التأمين على الحياة لأجل)، فإن البيانات التي سيتم استخدامها لتقييم الأثر تستند فقط إلى بيانات السياسة النشطة التي تم توفيرها في سنتي ٢٠٢١ و٢٠٢٢. يتم التحقيق في مدى توفر البيانات بأثر رجعي على شكل سجلات أقساط ومطالبات لتحديد فيما إذا كان يمكن الحصول عليها دون تكلفة وجهد لا داعي لها. ولهذا السبب، تشعر الشركة أنه لا يمكن تطبيق النهج الكامل بأثر رجعي في الوقت الحالي على محفظة التأمين طويلة الأجل.

بالنظر إلى أنه يمكن تطبيق نموذج القياس العام على محفظة التأمين طويلة الأجل، فإن اختيار منهجية الانتقال أمر أساسي في الوصول إلى قيمة هامش الخدمات التعاقدية عند الانتقال، وفي الوقت نفسه، لن يتأثر أفضل تقدير للالتزام (بسرر الخصم الحالي) وتعديل المخاطر لأن كلاهما أرقام محتملة.

يقدم المعيار التوجيهات التالية للتقييم / القياس المبني باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل في حالة عدم تطبيق نهج الأثر الرجعي الكامل بسهولة على النحو التالي:

- ج ٨) لتحقيق الهدف من استخدام نهج الأثر الرجعي المعدل، يُسمح للمنشأة باستخدام جميع التعديلات على الفقرات من ج ٩ إلى ج ١٩ فقط إلى الحد الذي لا تمتلك فيه المنشأة معلومات معقولة وداعمة لتطبيق نهج الأثر الرجعي.

بناءً على ما ورد أعلاه، يناقش الجدول التالي امتثال التعديلات المسموح بها لنهج النمذجة الخاص بنا:

الرقم المتسلسل	التعديل المسموح به	الامتثال
ج ٩	إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج ٨، يجب على المنشأة تحديد الأمور التالية باستخدام المعلومات المتاحة في تاريخ الانتقال: (أ) كيفية تحديد مجموعات عقود التأمين بتطبيق الفقرات من ١٤ إلى ٢٤. (ب) ما إذا كان عقد التأمين يفي بتعريف عقد التأمين مع سمات المشاركة المباشرة بتطبيق الفقرات من ب ١٠١ إلى ب ١٠٩. (ج) كيفية تحديد التدفقات النقدية التقديرية لعقود التأمين بدون سمات المشاركة المباشرة بتطبيق الفقرات من ب ٩٨ إلى ب ١٠٠. (د) ما إذا كان عقد الاستثمار يفي بتعريف عقد الاستثمار مع سمات المشاركة التقديرية ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ بتطبيق الفقرة ٧١.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تم تحديد مجموعة العقود على مستوى البوليصا النافذة فقط نظراً لعدم توفر البيانات السابقة.</li> <li>• علاوة على ذلك، تم حساب هامش الخدمات التعاقدية على مستوى البوليصا الفردية للسماح بإمكانية تتبع وحدات التغطية وهامش الخدمات التعاقدية بسهولة من خلال السماح بهامش الخدمات التعاقدية السلبي حيث يُعتقد أن هذه البوالص مربحة بشكل عام، ونظراً لكونها مجموعة كاملة لن يكون هناك أي تراكم لمكونات الخسارة.</li> </ul>
ج ١٠	إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج ٨، يجب ألا تطبق المنشأة الفقرة ٢٢ لتقسيم المجموعات إلى مجموعات لا تتضمن عقوداً تم إصدارها لأكثر من سنة واحدة.	



<p>حالياً، يماثل افتراض الإدارة للتجربة بأثر رجعي قبل تاريخ الانتقال معدلات الوفيات المطبقة بأثر مستقبلي حيث لا تتوافر بيانات عن التجربة السابقة على شكل سجلات أقساط ومطالبات أو حتى تقدير بديل للوفيات السابقة / تجربة الثبات.</p> <p>تحاول الشركة تحسين ذلك من خلال التحقق من توفر البيانات السابقة على الأقل في حدود ٥ سنوات قبل تاريخ الانتقال.</p>	<p>إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج٨، يجب على المنشأة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ الإدراج المبدئي لمجموعة عقود التأمين كـمبلغ التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ الانتقال (أو تاريخ سابق، إذا كانت التدفقات النقدية المستقبلية في ذلك التاريخ السابق يمكن تحديدها بأثر رجعي، بتطبيق الفقرة ج٤ (أ))، وتعديلها بالتدفقات النقدية المعروفة أنها تحققت بين تاريخ الإدراج المبدئي لمجموعة عقود التأمين وتاريخ الانتقال (أو تاريخ سابق). تشمل التدفقات النقدية التي من المعروف أنها تحققت على التدفقات النقدية الناتجة عن العقود التي لم تعد موجودة قبل تاريخ الانتقال.</p>	ج ١٢
<p>تم تحديد معدلات الخصم الثابتة منذ سنة ٢٠١٥ باستخدام منحنيات الخزينة بالدولار الأمريكي المتاحة في الأول من يناير من كل سنة تقويمية محملة بعلاوة المخاطر الثابتة في البلد والتي تم تحديدها في يوليو ٢٠٢٢ بما يقارب ٤,٣١ وعلاوة عجز السيولة بنسبة ٠,٤٪ بناء على تعديل تقلبات الأسعار المعياري للهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية.</p>	<p>إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج٨، يجب على المنشأة تحديد معدلات الخصم المطبقة في تاريخ الإدراج المبدئي لمجموعة عقود التأمين (أو بعده):</p> <p>(أ) باستخدام منحني معدل العائد الذي يمكن ملاحظته، لمدة ثلاث سنوات على الأقل مباشرة قبل تاريخ الانتقال،</p>	ج ١٣
<p>بحيث يقارب منحني معدل عائد الفائدة المقدر بتطبيق الفقرة ٣٦ والفقرات من ب٧٢ إلى ب٨٥، إذا كان منحني العائد الذي يمكن ملاحظته موجوداً.</p> <p>(ب) في حال عدم وجود منحني معدل عائد الفائدة الوارد في الفقرة (أ)، يجب تقدير معدلات الخصم المطبقة في تاريخ الإدراج المبدئي (أو بعده) عن طريق تحديد متوسط الفرق بين منحني معدل عائد الفائدة الذي يمكن ملاحظته ومنحني معدل عائد الفائدة المقدر بتطبيق الفقرة ٣٦ والفقرات من ب٧٢ إلى ب٨٥ وتطبيق هذا الفرق على منحني معدل عائد الفائدة ذلك الذي يمكن ملاحظته. يجب أن يكون هذا الفرق متوسطاً على مدى ثلاث سنوات على الأقل مباشرة قبل تاريخ الانتقال.</p>	<p>(ب) في حال عدم وجود منحني معدل عائد الفائدة الوارد في الفقرة (أ)، يجب تقدير معدلات الخصم المطبقة في تاريخ الإدراج المبدئي (أو بعده) عن طريق تحديد متوسط الفرق بين منحني معدل عائد الفائدة الذي يمكن ملاحظته ومنحني معدل عائد الفائدة المقدر بتطبيق الفقرة ٣٦ والفقرات من ب٧٢ إلى ب٨٥ وتطبيق هذا الفرق على منحني معدل عائد الفائدة ذلك الذي يمكن ملاحظته. يجب أن يكون هذا الفرق متوسطاً على مدى ثلاث سنوات على الأقل مباشرة قبل تاريخ الانتقال.</p>	ج ١٣
<p>يستخدم كمعدل ثابت بنسبة ٥٪ للفترات بأثر رجعي وكذلك للفترات بأثر مستقبلي. كما هو مذكور أعلاه، تم اشتقاق نسبة ٥٪ من خلال التجربة على عملاء آخرين حيث تم اشتقاق توزيع طبيعي ضمني للنتائج من استخدام صدمات رأس المال للاحتياطيات مقابل أفضل تقدير للاحتياطيات ثم حل زيادة تعديل المخاطر بين النسبة المؤية من ٦٥ إلى ٧٠.</p>	<p>إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج٨، يجب على المنشأة تحديد تعديل المخاطر غير المالية في تاريخ الإدراج المبدئي لمجموعة عقود التأمين (أو بعده) عن طريق تعديل المخاطر غير المالية في تاريخ الانتقال من خلال التحرير المتوقع للمخاطر قبل تاريخ الانتقال. يجب تحديد التحرير المتوقع للمخاطر بالرجوع إلى تحرير مخاطر عقود التأمين المماثلة التي تصدرها المنشأة في تاريخ الانتقال.</p>	ج ١٤
<p>تم تطبيق ترحيل مباشر إلى تاريخ الانتقال على نموذج هامش الخدمات التعاقدية بافتراض عدم وجود تعديل في التجربة بسبب التقديرات المؤقتة المختلفة.</p>	<p>بتطبيق الفقرة ب١٣٧، قد تختار المنشأة عدم تغيير معالجة التقديرات المحاسبية الواردة في القوائم المالية المرحلية السابقة. إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج٨، يجب على هذه المنشأة تحديد هامش الخدمات التعاقدية أو مكون الخسارة في تاريخ الانتقال كما لو أن المنشأة لم تُعد قوائم مالية مرحلية قبل تاريخ الانتقال.</p>	ج ١٤ أ
<p>تسجل الشركة جميع المصروفات القائمة على العمولة على مستوى البوليصة عند تكبدها.</p> <p>تخطط الشركة للنظر في القيمة الزمنية للنقد عند تخصيص جزء من الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين.</p>	<p>إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج٨، يجب على المنشأة استخدام نفس الطريقة المنهجية والمنطقية التي تتوقع المنشأة استخدامها بعد تاريخ الانتقال عند تطبيق الفقرة ٢٨ أ لتخصيص أي تدفقات نقدية مدفوعة للاستحواذ على التأمين (أو التي تم إدراج التزام من أجلها بتطبيق معيار تقارير مالية دولي آخر) قبل تاريخ الانتقال (باستثناء أي مبلغ يتعلق بعقود التأمين التي لم يعد لها وجود قبل تاريخ الانتقال) إلى:</p> <p>(أ) مجموعات عقود التأمين المدرجة في تاريخ الانتقال.</p>	ج ١٤ ب

	(ب) مجموعات عقود التأمين المتوقع إدراجها بعد تاريخ الانتقال.	
ج ١٥	إذا نتج عن تطبيق الفقرات من ج ١٢ إلى ج ١٤ هامش خدمات تعاقدية في تاريخ الإدراج المبدئي، لتحديد هامش الخدمات التعاقدية في تاريخ الانتقال، يجب على المنشأة: (أ) إذا قامت المنشأة بتطبيق ج ١٣ لتقدير معدلات الخصم التي تنطبق عند الإدراج المبدئي، يجب استخدام هذه المعدلات لتراكم الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية. (ب) إلى الحد الذي تسمح به الفقرة ج ٨، تحديد مبلغ هامش الخدمات التعاقدية المدرج في الربح أو الخسارة بسبب تحويل الخدمات قبل تاريخ الانتقال، عن طريق مقارنة وحدات التغطية المتبقية في ذلك التاريخ بوحدات التغطية المقدمة بموجب مجموعة العقود قبل تاريخ الانتقال (معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٧، فقرة ب ١١٩).	تم تحديد هامش الخدمات التعاقدية في تاريخ الانتقال. تماشياً مع المتطلبات المعمول بها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ الفقرات من ج ١٢ إلى ج ١٤ د. لم يتم افتراض تكبد أي تكلفة استحواذ لأي عقد قبل إدراج هذا العقد.
ج ١٦	إذا نتج عن تطبيق الفقرات من ج ١٢ إلى ج ١٤ مكون خسارة في الالتزام للتغطية المتبقية في تاريخ الإدراج المبدئي، يجب على المنشأة أن تحدد أي مبالغ مخصصة لمكون الخسارة قبل تاريخ الانتقال بتطبيق الفقرات من ج ١٢ إلى ج ١٤ وباستخدام أساس منهجي للتخصيص.	تم تعديل حساب هامش الخدمات التعاقدية للسماح بأي هامش خدمات تعاقدية سلبي حيث تم تحديد هامش الخدمات التعاقدية بشكل عام على مستوى البوليصة ثم تم تجميعه على مستوى المجموعة. يُعتقد أن المحفظة لديها هامش خدمات تعاقدية وأنها مربحة.

بالنسبة للانتقال النهائي للعقود طويلة الأجل، تقوم الشركة بموازنة إيجابيات وسلبيات استخدام نهج مختلف، أي استخدام نهج معدل بأثر رجعي لبضع سنوات الاكتتاب الأخيرة بشرط أن يكون من الممكن الحصول على بيانات بأثر رجعي لهذه السنوات ويجب استخدام نهج القيمة العادلة بالنسبة للبوالص المتبقية.

## ٣-٢ العملة الأجنبية

### (أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تُقاس البنود المعروضة في القوائم المالية للشركة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها المنشأة (العملة الوظيفية). تُعرض هذه القوائم المالية بالريال العماني، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المعروضة في القوائم المالية والإيضاحات لأقرب ريال عماني، ما لم ينص على خلاف ذلك.

### (ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل معاملات العملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المُقومة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج فروق التحويل على الأصول والالتزامات غير المالية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كجزء من أرباح وخسائر القيمة العادلة. وتُقاس فروق التحويل على الأصول والالتزامات غير المالية بالقيمة العادلة مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع في الدخل الشامل الآخر.

## ٤-٢ إدراج الإيرادات

### (أ) أقساط مكتسبة

تُدرج الأقساط بعد خصم تكاليف حيازة البوالص كإيرادات (أقساط مكتسبة) بشكل متناسب على الفترة التي تتم تغطيتها. يدرج جزء من صافي الأقساط المحتجزة "كاحتياطي أقساط غير مكتسبة" لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته حتى تاريخ التقرير. يتم احتساب المبلغ الذي يتطلبه قانون شركات التأمين العماني لسنة ١٩٧٩ وتعديلاته بمعدل ٣٦٥/١ من صافي الأقساط المحتجزة للسنة لكل فئات الأعمال التجارية في أعمال التأمين العام. يتم تكوين مخصص للمخاطر السارية لأعمال التأمين على الحياة على أساس التقييم الإكتواري الذي يجرى على أساس سنوي.

### (ب) العمولات المكتسبة والمدفوعة

يتم إدراج نسبة العمولات المكتسبة والمدفوعة في الفترة التي تكتتب بها.

### (ج) إيرادات الفوائد

تحتسب إيرادات ومصروفات الفوائد على أساس النسبة والتناسب للوقت باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### (د) إيرادات توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

#### (هـ) إيرادات الإيجار

تدرج إيرادات الإيجار على أساس القسط الثابت فيما يتعلق بالعقار الاستثماري المؤجر.

### ٥-٢ ضريبة الدخل

تتكون ضريبة الدخل المستحقة على نتائج السنة من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل ما عدا ما يتعلق منها بالبنود المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، أو في الدخل الشامل الآخر.

تتكون الضريبة الجارية من ضريبة مستحقة الدفع محسوبة على أساس إيرادات السنة الضريبية المتوقع باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو تلك التي تطبق على نحو واسع في تاريخ المركز المالي وأي تعديلات للضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب الضريبة المؤجلة نسبة للفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

يُدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الفروق المؤقتة مقابلها أمراً محتملاً. ويتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

### ٦-٢ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة. تكلفة الممتلكات والمعدات هي سعر شرائها بالإضافة إلى أي مصروفات عرضية. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسبما يكون ذلك ملائماً، فقط عندما يمكن أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل يعتمد عليه. تحمل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي تنكبد فيها.

يتم تحميل الاستهلاك لقائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبنود الممتلكات والمعدات. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة:

مبانٍ على أرض بالملكية الحرة	٢٠ - ٤٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	٥ سنوات
آلات ومعدات	١٥ - ٢٥ سنة
أثاث وتركيبات	١٠ - ٥ سنوات
معدات مكتبية	٥ سنوات
مركبات	٥ سنوات

لا تستهلك الأرض بالملكية الحرة حيث اعتبرت ذات عمر إنتاجي غير محدد.

يتم فحص القيم المتبقية للأصول وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها عند الضرورة، في نهاية كل فترة تقرير.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها.

تُحدد أرباح وخسائر استبعادات الممتلكات والمعدات وفقاً لقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى" وتراعى عند تحديد نتائج التشغيل للسنة.

### ٧-٢ العقارات الاستثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بالتكلفة والتي تشمل نفقات إجراء المعاملات. تشمل القيمة الدفترية نفقات إحلال أحد أجزاء العقار بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء الشروط اللازمة، ويتم استثناء النفقات اليومية الخاصة بخدمات العقارات الاستثمارية. وبعد الإدراج المبدئي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت، في تاريخ التقرير. يتم الإفصاح عن القيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير في الإيضاحات حول القوائم المالية.

يتم إلغاء إدراج العقارات الاستثمارية إذا تم استبعادها أو عندما تكون غير مستغلة بشكل دائم وليس من المتوقع أن يتم الاستفادة منها ولا يتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يجرى التحويل على العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام مبرهن بإنهاء حيازة المالك وبدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر أو إنهاء عملية الإنشاء أو التطوير.

تجري التحويلات من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام يتضح من خلال بدء شغل المالك أو بدء التطوير بهدف البيع.

تتمثل الأعمار الإنتاجية للفئات المختلفة المدرجة ضمن العقارات الاستثمارية بما يلي:

٤٠ سنة	مبان
١٥ - ٢٥ سنة	آلات ومعدات
٥ - ١٠ سنوات	أثاث وتركيبات

الأرض لا تستهلك حيث تعتبر ذات عمر إنتاجي غير محدد.

## ٨-٢ الأدوات المالية

### ١٨-٢ التصنيف والإدراج والقياس

تصنف الشركة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأصول المالية المتاحة للبيع وقروض ومديونيات. وتحدد الإدارة تصنيف استثماراتها عند الإدراج المبدئي.

#### (أ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي استثمارات مُحفظ بها للمتاجرة. تمت حيازة الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة أو تكبدها بالأساس لأغراض البيع أو إعادة الشراء خلال فترة قصيرة الأجل. يتم إدراج هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة. تحتسب تكاليف المعاملات لكل الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات عند تكبدها.

تُدرج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. وتستند القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ التقرير. وتُدرج الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم تحديد الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات من خلال الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية وتدرج في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

تحتسب إيرادات توزيعات الأرباح من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عندما يقرر حق الشركة في قبض الدفعات.

#### (ب) استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي فئات أخرى. تدرج الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة وتدرج لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع في الدخل الشامل الآخر. عندما تباع الأوراق المالية المصنفة كممتاحة للبيع، فإن تغيرات القيمة العادلة المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن حقوق المساهمين، يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أسعارها المدرجة بالسوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتاجر بها في سوق نشطة (مثل الاستثمارات غير المدرجة) باستخدام أساليب تقييم معينة.

#### (ج) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في سوق نشطة، وتنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية. تدرج القروض والمديونيات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تعزى مباشرة إلى اقتنائها. وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتألف قروض ومديونيات الشركة من مديونيات تأمين ومديونيات أخرى وودائع وعقود إعادة تأمين والنقد وما يماثل النقد في قائمة المركز المالي.

## ٢-٨-٢ إلغاء الإدراج

يتم إلغاء إدراج الاستثمارات عند انتهاء حق استلام التدفقات النقدية من الأصول المالية أو عند تحويلها أو عندما تحول الشركة بشكل كبير كافة مخاطر وعوائد الملكية.

## ٢-٨-٣ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

يتم قياس الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

## ٢-٩ انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم قابلية تحصيلها

تقوم الشركة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة لاستثمارات الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع فإن الانخفاض الجوهرى أو طويل المدى بالقيمة العادلة للورقة المالية لأقل من تكلفتها هو أيضاً دليل على انخفاض قيمة الأصول انخفضت قيمتها. إذا توفرت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسائر المتركمة (التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسارة انخفاض في القيمة لذلك الأصل المالي المدرج سابقاً في الربح أو الخسارة) من حقوق المساهمين وتدرج في الربح أو الخسارة. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة في الربح أو الخسارة على أدوات الملكية من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال تعرّض أصل مالي معين أو مجموعة من الأصول المالية للانخفاض في القيمة. وعند وجود هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدّر استردادها ويتم إدراج أي خسائر للانخفاض في القيمة بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة في قائمة الدخل الشامل.

تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية فقط عند وجود دليل موضوعي على حدوث انخفاض في القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الإدراج المبدئي للأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بصورة يعتمد عليها.

إن الدليل الموضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية للانخفاض في القيمة يشمل معطيات جديدة بالملاحظة تسترعي انتباه الشركة حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز أو التأخر عن سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية.
- منح الشركة امتيازاً للمقترض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، وهو امتياز لا ينظر به المقرض بغير تلك الأسباب.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- أن تشير المعطيات الجديدة بالملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لمجموعة الأصول المالية من تاريخ الإدراج المبدئي لتلك الأصول، بالرغم من عدم إمكانية تحديد الانخفاض في كل أصل من الأصول المالية بشكل فردي، بما في ذلك التغيرات السلبية في حالة السداد للمقترضين أو الظروف الاقتصادية المحلية أو الوطنية المرتبطة بحالات العجز عن السداد بالنسبة للأصول.

تقوم الشركة أولاً بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض فردي في قيمة الأصول المالية ذات الأهمية الفردية، وكذلك إذا كان هناك انخفاض فردي أو جماعي في قيمة الأصول المالية التي ليس لها أهمية فردية. إذا قررت الشركة عدم وجود دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة أصل مالي مُقيّم بصورة فردية، سواءً كان كبيراً أم لا، يتم إدراج الأصل في مجموعة من الأصول المالية ذات الخصائص المماثلة لمخاطر الائتمان ويتم تقييمها بشكل جماعي لتحري الانخفاض في القيمة. إن الأصول التي يتم تقييمها بشكل فردي لتحري الانخفاض في القيمة والتي تم أو لا يزال إدراج خسارة انخفاض القيمة لها جارية، لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة.

بالنسبة لفئة القروض والمديونيات، يتم قياس مقدار الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الساري للأصل المالي. يتم خفض القيمة الدفترية للأصل وإدراج مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

## ١٠-٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة وتكون هناك نية للشركة إما بإجراء تسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

## ١١-٢ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود انخفاض في القيمة. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة إن كانت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد تتجاوز قيمتها القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة حتى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل.

يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إدراجها سابقاً بتاريخ كل تقرير عن أي مؤشرات عن انحسار انخفاض القيمة أو زواله. يتم رد خسائر انخفاض القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد. يتم رد خسائر الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية عن القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإهلاك، في حالة عدم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة.

## ١٢-٢ مديونيات تأمين ومديونيات أخرى

تدرج مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. يكون مخصص انخفاض قيمة مديونيات تجارية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمديونيات. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين واحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة والعجز عن التسديد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة المديونية التجارية. مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية.

## ١٣-٢ عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم الشركة بإصدار عقود والتي تحول مخاطر التأمين. لا تحتوي عقود التأمين طويلة الأجل التي تصدرها الشركة أي مميزات مشاركة اختيارية من شأنها أن تعطي حامل العقد الحق في استلام مزايا أو مكافآت إضافية.

## ١٣-٢-١ عقود التأمين

(أ) الإدراج والقياس

تصنف عقود التأمين ضمن فئتين رئيسيتين وهما عقود تأمين طويلة الأجل وقصيرة الأجل.

## (١) عقود التأمين قصيرة الأجل

تقسم عقود التأمين قصيرة الأجل بشكل أساسي إلى تأمين سيارات وتأمين عام لغير المركبات وتأمين على الحياة لفترة قصيرة من قبل الشركة.

أعمال تأمين المركبات في سلطنة عُمان محكومة بالقانون ومن الإجمالي أن يكون لكافة المركبات بحد أدنى تغطية ضد الطرف الثالث. تصدر الشركة أيضاً بوالص تأمين شامل. بعض بوالص تأمين المركبات التي تصدرها الشركة تغطي الأضرار التي تلحق بالمركبة بسبب العواصف والفيضانات والحريق والسرقة والحوادث الشخصية. تصدر بوالص تأمين محددة للمركبات لتتضمن التغطية خارج عُمان.

تمثل فئة تأمين غير المركبات تغطية ضد الحريق والتأمين البحري والهندسي وتعويض العمال والطيران وحوادث متنوعة.

تحمي عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل عملاء الشركة من عواقب أحداث مثل الوفاة أو العجز من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو من يعولهم للحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. إن الفوائد المضمونة المدفوعة عند وقوع الحدث المحدد المؤمن ضده إما أن تكون ثابتة أو مرتبطة بمدى الخسارة الاقتصادية التي يتكبدها حامل البوليصة. ولا توجد فترات استحقاق أو منافع تنازل.

وبالنسبة لكافة تلك العقود، تدرج الأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بالنسبة والتناسب على مدار فترة التغطية. يقرر عن جزء القسط المستلم

من العقود السارية المفعول والتي تتعلق بالمخاطر السارية بتاريخ التقرير كالتزام أقساط غير مكتسب. تعرض الأقساط قبل خصم العمولة.

يتم تحميل المطالبات ومصروفات تسوية الخسارة إلى قائمة الدخل الشامل عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدّر عن التعويض المستحق لأصحاب العقود أو الأطراف الأخرى التي تضررت بفعل أصحاب العقود. تشمل هذه المصروفات التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات وتنشأ من الأحداث التي وقعت حتى تاريخ التقرير حتى وإن لم يتم تبليغ الشركة بها حتى ذلك التاريخ. لا تقوم الشركة بخصم التزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة. يتم تقدير الالتزامات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغ عنها للشركة والتحليل الإحصائي للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لتقدير التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي من الممكن أن تتأثر بفعل عوامل خارجية كالأحكام القضائية.

## (أ) عقود تأمين طويلة الأجل بشروط ثابتة ومضمونة

توفر هذه العقود تأميناً لأحداث مصاحبة لحياة الإنسان (على سبيل المثال: الموت أو الإعاقة) خلال فترة طويلة.

تدرج الأقساط كإيرادات عندما تصبح مستحقة الدفع من قبل حامل العقد. تعرض الأقساط قبل خصم العمولة.

تسجل التزامات المنافع التعاقدية المتوقعة تكبدها في المستقبل عندما يتم إدراج الأقساط بناءً على التقييم الاكتواري. تتم إعادة احتساب الالتزامات بتاريخ كل تقرير باستخدام الافتراضات الموضوعة عند التأسيس بناءً على التقييم الاكتواري.

يتم قيد التعويضات مستحقة السداد لحملة العقود كمصروف عند تكبدها.

(ب) تكاليف حيازة البوالص

تدرج كافة العمولات وتكاليف الاقتناء الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود الحالية كمصروف عند تكبدها.

(ج) فحص ملائمة الالتزامات

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين المُدرجة الخاصة بها ملائمة، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، يتم إدراج كامل مبلغ العجز مباشرة في قائمة الدخل الشامل ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

(د) المطالبات

تحمل المطالبات التي تتألف من مبالغ مستحقة الدفع لحملة العقود والأطراف الأخرى ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة، بصافي الإنقاذ والاسترداد الأخرى إلى قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. تتألف تكلفة المطالبات المتكبدة في نتائج الاكتتاب من التسوية وتكاليف إدارة المطالبات الداخلية والخارجية المدفوعة. وتتألف المطالبات من المبالغ المقدرة المستحقة الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وغير المبلغ عنها بتاريخ التقرير.

يُكوّن مخصص للمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة في تاريخ التقرير على أساس تقديرات كل حالة. بالإضافة إلى ذلك، يتم الاحتفاظ بمخصص بناءً على تقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. يتم تضمين الفرق بين المخصص والتسويات والمخصص للسنة القادمة في تاريخ التقرير في الحسابات المكتتبه لتلك السنة.

لا تقوم الشركة بخصم التزامها للمطالبات غير المدفوعة.

(هـ) المستنفذات وتعويضات الإحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارة أو ممتلكات (تكون متضررة في العادة) عند تسوية المطالبة (أي المستنفذات). ويحق للشركة أيضاً أن تلاحق أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (أي الإحلال).



تدرج تقديرات استردادات المستنفقات كحسم عند قياس التزام التأمين للمطالبات وتدرج المركبات أو الممتلكات المنقذة ضمن أصول أخرى عند تسوية الالتزام ما لم يتم استبعادها. الحسم هو المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع المركبة أو الممتلكات.

تعتبر تعويضات الإحلال أيضاً كحسم عند قياس التزام التأمين عن مطالبات وتدرج ضمن أصول أخرى عند تسوية الالتزام. الحسم هو تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الإجراء المتخذ ضد الطرف ذي العلاقة المسؤول قانونياً.

في حالة بوالص التأمين قصيرة الأجل الأخرى، يحتسب مخصص أيضاً لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لقانون شركات التأمين بسلطنة عُمان (وتعديلاته) بمعدل ٣٦٥/١ من صافي الأقساط المحتجزة للعام عن كافة فئات أعمال التأمين. ويضاف إلى هذا المخصص مبلغ (احتياطي حسابي) يحدد من قبل اكتواري مستقل على أساس سنوي يعكس المخاطر السارية لتحرير بوالص أعمال التأمين على الحياة. ويكون أيضاً احتياطي طوارئ وفقاً لقانون شركات التأمين بسلطنة عُمان لسنة ١٩٧٩.

## ٢-١٣-٢ عقود شركات إعادة التأمين المحتفظ بها

تصنف العقود التي ترتبط بها الشركة مع شركات إعادة التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر على عقد أو أكثر صادر عن الشركة والتي بقي بمطالبات تصنيف عقود التأمين على أنها عقود إعادة تأمين محتفظ بها. تدرج عقود التأمين التي ترتبط الشركة بها والتي يكون بموجبها حامل العقد مؤمناً آخر (إعادة تأمين داخلية) ضمن عقود التأمين.

تدرج المنافع التي تكون من حق الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كأصول إعادة تأمين. وتتألف تلك الأصول من أرصدة قصيرة الأجل مستحقة من شركات إعادة التأمين (مصنفة ضمن مديونيات تأمين وأخرى)، بالإضافة إلى جزء إعادة التأمين من مجمل المطالبات المعلقة متضمنة تلك المتكبدة ولم يبلغ عنها بعد واحتياطي المخاطر السارية والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والمنافع الناشئة بموجب عقود التأمين المعاد التأمين عليها. تقاس المبالغ القابلة للتحويل من أو المستحقة لشركات إعادة التأمين بشكل متوافق مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين المعاد التأمين عليها وفقاً لشروط كل عقد إعادة التأمين. التزامات إعادة التأمين هي بشكل رئيسي أقساط تستحق الدفع عن عقود إعادة التأمين وتدرج كمصروف عندما تستحق بعد خصم إيرادات العمولة التي تمثل الإيرادات المكتسبة من شركات إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم أصول شركات إعادة التأمين الخاصة بها لتحري مدى الانخفاض في قيمتها على أساس ربع سنوي. فإذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل شركات إعادة التأمين لانخفاض في قيمته، تقوم الشركة بخفض القيمة الدفترية لأصل شركات إعادة التأمين وصولاً إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم بإدراج خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل.

## ٢-١٤ نقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية واستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية محددة، والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة، والسحوبات البنكية على المكشوف. يتم الإفصاح عن السحوبات البنكية على المكشوف في بند الالتزامات الجارية.

## ٢-١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، تُخصَّص سنوياً ١٠٪ من أرباح السنة لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ما يعادل ثلث رأس مال الشركة المدفوع ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## ٢-١٦ احتياطي عام

الاحتياطي العام هو احتياطي اختياري متراكم وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩. ويجب ألا تتجاوز التخصيصات السنوية لهذا الاحتياطي ٢٠٪ من صافي أرباح السنة بعد خصم الضرائب والاحتياطي القانوني. يمكن تحرير الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة بموجب قرار من المساهمين.

## ٢-١٧ احتياطي الطوارئ

وفقاً لقانون شركات التأمين بسلطنة عُمان، تم تكوين احتياطيات الطوارئ التالية المتعلقة بأعمال التأمين العام والتأمين على الحياة:

- التأمين العام - تحويل ما يعادل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة في نهاية السنة.

- التأمين على الحياة - تحويل ما يعادل ١٪ من أقساط التأمين على الحياة للسنة.

تتم التحويلات لهذه الاحتياطات حتى يساوي مجموع كليهما رأس المال المدفوع للشركة.

## ١٨-٢ مكافآت نهاية الخدمة ومستحقات الإجازة السنوية للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين مع الشركة في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: "منافع الموظفين". تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبديل تذاكر السفر الخاصة بالموظفين عند استحقاقها للموظفين ويكون استحقاقاً للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير. تدرج هذه الالتزامات ضمن الالتزامات الجارية بينما تدرج الالتزامات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

تدرج المساهمات لخطّة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١ كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية للالتزامات الشركة كما في تاريخ التقرير، باستخدام الأساليب الاكتوارية، بالنسبة لمكافآت نهاية خدمة الموظفين مستحقة الدفع بموجب أحكام قانون العمل العماني السابق ذكره. ووفقاً لهذه الطريقة، تم تقييم عمر الخدمة المتوقع لكل موظف لدى الشركة والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ نهاية الخدمة.

تشمل التقديرات المدرجة في حساب التزام مكافآت الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ معدل الخصم المفترض وهو ٤,٧٥٪ والذي تم افتراضه على أساس معدل العائد المتوقع على السندات الحكومية لمدة ٣٠ سنة ومعدل زيادة الرواتب في المستقبل البالغ ٣,٥٪ والذي تم افتراضه بناءً على النمط السابق (الإيضاح ٢٣).

## ١٩-٢ دانيات تجارية وأخرى

تقاس الدانيات التجارية والأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تُدرج التزامات المبالغ الواجب سدادها نظير البضائع والخدمات المستلمة سواء صدر بها فواتير للشركة أم لم يصدر.

## ٢٠-٢ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الجلسات

مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة محكومة بما ينص عليه قانون الشركات التجارية والقواعد المبيّنة من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

ستتم في الاجتماع السنوي العام الموافقة على المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة على ألا تتجاوز هذه الأتعاب ٥٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح للمساهمين. لا يجوز أن تتجاوز هذه الأتعاب ١٥٠,٠٠٠ ريال عماني في سنة واحدة. ولا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور الجلسات لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

## ٢١-٢ رأس المال

تُصنف الأسهم العادية كحقوق مساهمين. وتُعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقتطاع من المتحصلات، بالصافي من الضريبة.

## ٢٢-٢ ربحية السهم الواحد

تقوم الشركة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المخفضة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

## ٢٣-٢ المخصصات

تدرج المخصصات عندما تكون لدى الشركة التزامات (قانونية أو دلالية) نتيجة حدث سابق، ويحتمل أن يكون تدفق المنافع الاقتصادية ضرورياً لتسوية الالتزامات ويمكن تقدير مبلغ المخصص بشكل يعتمد عليه.

## ٢٤-٢ توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزامات في القوائم المالية للشركة فقط في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

## ٢٥-٢ قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة الذي يشارك في أنشطة تجارية قد تجني منها الشركة إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك إيرادات ومصروفات المعاملات التي تتم مع أحد المكونات الأخرى لدى الشركة ويتم فحص النتائج التشغيلية لهذا القطاع بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للشركة من أجل اتخاذ القرارات حول الموارد المخصصة للقطاعات وتقييم أدائها، والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة. تتضمن نتائج القطاعات التي تم عمل تقارير عنها للرئيس التنفيذي بنوداً منسوبة بشكل مباشر لقطاع بالإضافة إلى تلك التي يمكن تخصيصها على أساس معقول. تتألف البنود غير المخصصة بشكل رئيسي من أصول الشركة (بشكل رئيسي المقر الرئيسي للشركة) ومصروفات المركز الرئيسي والتزامات وأصول الإيرادات الضريبية.

## ٢٦-٢ التزام الإيجار

تتضمن التزامات إيجار الشركة اتفاقيات الإيجار المتعلقة بالفروع والمركبات التي تم الحصول عليها من الإيجار التشغيلي. تكون عقود الإيجار لفترة محددة. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات. تقاس الأصول والالتزامات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة، ناقصاً أي حوافز مستحقة القبض. يتم أيضاً إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام. تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر. يتم استخدام الحكم الجوهرى في تقييم مدة عقد الإيجار.

## ٢٧-٢ أصول حق الاستخدام

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل للمعدات والمركبات وكافة عقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل دون خيار ممارسة الشراء.

## ٢٨-٢ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة والتغير في القيمة العادلة للسنة.

يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. وتستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وربما هامة، من الأحكام وعدم التيقن، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

## (أ) المطالبات القائمة

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ التقرير. تستخدم الإدارة القيمة المبدئية للمطالبة المقدمة من خلال تقارير الخسائر من مقيمي الخسائر المستقلين وأفضل تقدير للإدارة للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير. الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام المؤشر السابق لتسوية المطالبات بهدف التنبؤ بالمؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. بتاريخ كل تقرير، تتم إعادة تقييم مؤشرات المطالبات للسنة السابقة لتحري مدى ملاءمتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص. ولا يتم خصم مخصصات مطالبات التأمين العام للقيمة الزمنية للنقود.

يتم تحديد الالتزامات المتعلقة بعقود التأمين طويلة الأجل على أساس المبادئ الاكتوارية القياسية. يتم تحديد الالتزام على أساس القيمة الحالية الاكتوارية للتدفقات النقدية المستقبلية. تستند هذه التدفقات النقدية إلى عوامل تشمل على سبيل المثال؛ فوائد السياسة والوفيات المستقبلية المتوقعة وهيكل المنتج. يتم تحديد الالتزامات الإضافية للمزايا الإضافية المرتبطة بعقد التأمين الأساسي.

### (ب) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تتبع الشركة إرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتحديد انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. يتطلب هذا التحديد القيام باجتهاد جوهري. وعند إجراء هذا الاجتهاد، تقوم الشركة بتقييم، ضمن عوامل أخرى، المدة والحد الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار ما أقل من تكلفته والوضع المالي لتطلعات الأعمال قصيرة الأجل للشركة المستثمر فيها، متضمنة عوامل مثل أداء مجال الأعمال والقطاع والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التمويلية والتشغيلية.

### (ج) الانخفاض في قيمة المديونيات

يتم إجراء تقدير للمبلغ القابل للتحويل من الأقساط ومديونيات التأمين ومديونيات عقود إعادة التأمين عندما لا يعود من المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل. وبالنسبة للمبالغ الجوهرية بصفة فردية، يتم إجراء هذا التقدير على أساس فردي، أما بالنسبة للمبالغ التي لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، فيتم تقييمها مجتمعة ويتم تكوين مخصص على أساس طول فترة تجاوز الاستحقاق و/أو عوامل كمية، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

٣ صافي نتائج الاكتتاب			٢٠٢٢			٢٠٢١		
			الإجمالي	التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإجمالي	التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام
			ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الإيرادات								
مجمّل الأقساط المكتتبة			٣٢,١٨٦,٨١٣	٣,٥٤٣,٠١٩	٢٨,٦٤٣,٧٩٤	٣٠,٤٥٨,٣٦٢	٣,٣٩٩,٢٤١	٢٧,٠٥٩,١٢١
أقساط إعادة تأمين متنازل عنها			(١٨,١١٤,٨١٥)	(٢,١٨٥,٦٨٧)	(١٥,٩٢٩,١٢٨)	(١٦,١٢٦,٥٩٣)	(٢,١٠٤,٩٧٥)	(١٤,٠٢١,٦١٨)
صافي الأقساط المحتجزة			١٤,٠٧١,٩٩٨	١,٣٥٧,٣٣٢	١٢,٧١٤,٦٦٦	١٤,٣٣١,٧٦٩	١,٢٩٤,٢٦٦	١٣,٠٣٧,٥٠٣
الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي (بالمجمّل)			(٢٦٠,٠٨٦)	١,٤٠١,٠٠٠	(١,٦٦١,٠٨٦)	٢,٢٦٥,١٩٧	٢,٠٤٠,٠٠٠	٢٢٥,١٩٧
الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي (إعادة التأمين)			٢٦٤,٧١٧	(١,١٥١,٠٠٠)	١,٤١٥,٧١٧	(٧١٠,٨٤٠)	(١,٥٢٧,٠٠٠)	٨١٦,١٦٠
إيرادات العمولات			٢,٩٨٥,٥٩٠	١٨٢,٥٢٥	٢,٨٠٣,٠٦٥	٢,٤٤٠,٦١١	١٩١,٧٥٩	٢,٢٤٨,٨٥٢
إجمالي إيرادات التأمين			١٧,٠٦٢,٢١٩	١,٧٨٩,٨٥٧	١٥,٢٧٢,٣٦٢	١٨,٣٢٦,٧٣٧	١,٩٩٩,٠٢٥	١٦,٣٢٧,٧١٢
التكاليف								
مجمّل المطالبات المدفوعة			٢١,٢١٤,٩٣١	٣,٤٩٩,٤٦٥	١٧,٧١٥,٤٦٦	١٧,٠٤٧,٣٠٦	٤,٤٨٨,٧١١	١٢,٥٥٨,٥٩٥
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات			(٩,٣٤٠,٧١٦)	(٢,٣٥٨,٦١١)	(٦,٩٨٢,١٠٥)	(٧,٦٢٨,٢٩٤)	(٣,٢٠٢,٥٩٠)	(٤,٤٢٥,٧٠٤)
صافي المطالبات المدفوعة			١١,٨٧٤,٢١٥	١,١٤٠,٨٥٤	١٠,٧٣٣,٣٦١	٩,٤١٩,٠١٢	١,٢٨٦,١٢١	٨,١٣٢,٨٩١
الحركة في احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها (بالمجمّل)			٨٥٤,٦٢٩	(٦٩٢,٦٨٧)	١,٥٤٧,٣١٦	٤,٧٧٨,٩٦٠	(٣٧٢,٠٧٣)	٥,١٥١,٠٣٣
الحركة في احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها (إعادة التأمين)			(٢,٢٨٣,٩٧٦)	٦١٧,٨٩٠	(٢,٩٠١,٨٦٦)	(٤,٥٢٢,١٨٤)	٢٩٦,٤٥٦	(٤,٨١٨,٦٤٠)
صافي المطالبات المتكبدة			١٠,٤٤٦,٨٦٨	١,٠٦٦,٠٥٧	٩,٣٨٠,٨١١	٩,٦٧٥,٧٨٨	١,٢١٠,٥٠٤	٨,٤٦٥,٢٨٤
مصرفات العمولات			٢,٦١٩,٢٠٦	٣٦٣,٩٥٤	٢,٩٨٣,١٦٠	٢,٤٢٠,٠٢٣	٣٨٧,٠١٠	٢,٠٣٣,٠١٣
إجمالي تكاليف التأمين			١٣,٠٦٦,٠٧٤	١,٤٣٠,٠١١	١١,٦٣٦,٠٦٣	١٢,٠٩٥,٨١١	١,٥٩٧,٥١٤	١٠,٤٩٨,٢٩٧
صافي نتائج الاكتتاب			٣,٩٩٦,١٤٥	٣٥٩,٨٤٦	٣,٦٣٦,٢٩٩	٦,٢٣٠,٩٢٦	٤٠١,٥١١	٥,٨٢٩,٤١٥

يمكن تحليل نتائج الاكتتاب قبل المبالغ المستردة لإعادة التأمين كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
نتائج الاكتتاب قبل استردادات إعادة التأمين	صافي الأقساط المحتجرة	نتائج الاكتتاب قبل استردادات إعادة التأمين	صافي الأقساط المحتجرة	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٩٥,٨٧٧	١١,٩١٠,٥٧٥	٢,٧٩٦,٤٨٤	١١,٥٣٧,٣٧٢	مركبات
١,٤٥٠,٢٤٣	١٥٨,٠٨٨	١١٨,٩٩٨	١٣٩,٠٧٩	الحريق
١,٠١٨,١٩١	١٠٢,٣٣١	٢,١٠٤,٢٠٢	٦٥,٥٨٢	البحري
٢,٣٨٦,٩٢٦	٨٦٦,٥٠٩	٤٤٢,٩٩٠	٩٧٢,٦٣٣	منازل وغيره
٩٣٥,٥٩٣	١,٢٩٤,٢٦٦	١,٧٧٣,٢٨٧	١,٣٥٧,٣٣٢	على الحياة وصحي
٨,١٨٦,٨٣٠	١٤,٣٣١,٧٦٩	٧,٢٣٥,٩٦١	١٤,٠٧١,٩٩٨	الإجمالي

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%	%	
٦١	٧٩	مركبات
٥٤	٣٢	الحريق
٧٢	٣٨	البحري
٦١	٥٨	منازل وغيره
٦٧	٦٦	على الحياة وصحي

يحتسب معدل صافي المطالبات عن طريق تقسيم صافي المطالبات المتكبدة (مجمّل المطالبات ناقصاً المبالغ المستردة لإعادة التأمين وغيرها) على صافي الأقساط المكتسبة (مجمّل الأقساط ناقصاً الأقساط المتنازل عنها).

٤ إيرادات الاستثمار - بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني	ريال عماني	
١٧١,٠٢٥	١٥٧,٣٩٢	بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠٠,٤٢٢)	٣٧٩,٨٣٧	ربح/(خسارة) القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٦٠,٥٦٣	٢,٦٣٧,٢٠٥	[إيضاح ١٣ (أ)]
١٢٥,٣٧٤	٢٤٥,٣٨٢	إيرادات الفوائد
٣,٧٢٠	٢٤٦,١٥٩	إيرادات توزيعات الأرباح
(١,٦٤٨)	(٩,٧٦٦)	أرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٠٩,٦٨٦)	(٤٩,٠٨٣)	وساطة على شراء وبيع أسهم
٢,٩٤٨,٩٢٦	٣,٦٠٧,١٢٦	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع [إيضاح ١١ (أ)]

## ٥ إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٢٠٠,٤٥٧	١٦٦,٧٨٤	إيرادات إيجار من عقارات استثمارية
٦٥٦,٣٩٦	٤٢١,٢٥٧	إيرادات أخرى
٨٥٦,٨٥٣	٥٨٨,٠٤١	

## ٦ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٣,٦٤٧,٤٠٨	٣,٤٩٣,٥٧٤	رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين [إيضاح ٦ (أ)]
٣٦٩,٨٢٩	٣٩٨,٢١٦	مصروفات متعلقة بالمكتب
٢٤٩,٤٩٧	٢١٨,٣٩٣	استهلاك (إيضاح ٩)
١٩٢,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مكافآت وبدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة [إيضاح ٢٥ (أ)]
١٨٨,٥٦٢	٢١٣,٦٤٧	إصلاحات وصيانة
٢٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى المشكوك في تحصيلها [إيضاح ١٥ (أ)]
٨٠,٠١٥	١٠٥,٠١٢	ترويج الأعمال
٨٨,٩٩٧	٨٥,١٨٥	استهلاك أصول حق الاستخدام (معيان التقارير المالية الدولي رقم ١٦) [إيضاح ٩]
١٤٢,٣٧٢	٥٨,٠٧٣	المسؤولية الاجتماعية للشركة
٦٥,٩٨٨	٥٥,٧٠٦	استهلاك عقارات استثمارية (إيضاح ١٠)
٣٨,٨٨٩	٣٦,٧٩٥	إيجار
٧,٧٠٠	-	رسوم أمين سر مجلس الإدارة
٩٤,٢٨٩	٩٣,٩١٧	إيرادات متنوعة
٥,٣٦٦,٠٤٦	٥,١٠٨,٥١٨	

## (أ) رواتب وتكاليف متعلقة بالموظفين

تتمثل الرواتب والتكاليف المتعلقة بالموظفين والمدرجة ضمن نتائج الاكتتاب والمصروفات العمومية والإدارية فيما يلي:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٣,٣٠٠,٧٢٣	٣,١٧٨,٥٦٣	رواتب وبدلات
٢٣٤,٦٤٩	٢٤٥,٤٠١	تكاليف التأمينات الاجتماعية
١١٢,٠٣٦	٦٩,٦١٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٣)
٣,٦٤٧,٤٠٨	٣,٤٩٣,٥٧٤	

## ٧ ضرائب

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٧٠٧,٦٣٨	٣٩٣,٦٨٦	ضريبة جارية
		- للسنة
٣,٢١١	(٦٨,٧٥٢)	ضريبة مؤجلة
		- للسنة (إيضاح ١٤)
٧١٠,٨٤٩	٣٢٤,٩٣٤	مصروف الضريبة

(أ) أنهت السلطات الضريبية العُمانية بوزارة المالية ربط الشركة حتى سنة ٢٠١٧. ويرى مجلس الإدارة أن أي ضرائب إضافية فيما يتعلق بالربوط الضريبية المفتوحة، إن وجدت، لن تكون ذات تأثير على المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ب) تخضع الشركة لضريبة الدخل، وفقاً لقانون ضريبة الدخل بسلطنة عُمان، بنسبة ١٥ ٪ على الأرباح (٢٠٢١-١٥٪).

#### تسوية مصروف ضريبة الدخل

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	الأرباح المحاسبية للسنة
٤,٦٧٠,٦٥٩	٣,٠٨٢,٧٩٤	
٧٠٠,٥٩٩	٤٦٢,٤١٩	التزام ضريبي بمعدل ١٥ ٪ (٢٠٢١ - ١٥٪)
٧٦,٧٦٣	(١٣,٥٧٨)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٤٥,٠١٨)	(٩٧,٣٤٠)	إيرادات من الإعفاء الضريبي
(٢١,٤٩٥)	(٢٦,٥٦٧)	أخرى
٧١٠,٨٤٩	٣٢٤,٩٣٤	مصروف الضريبة

(ج) فيما يلي الحركة في التزام الضريبة الجارية خلال السنة:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	في ١ يناير محمل للسنة المدفوع خلال السنة في ٣١ ديسمبر
٩٧٥,٦٥٨	٧٥٣,٠٠٧	
٧٠٧,٦٣٨	٣٩٣,٦٨٥	
(٩٣٠,٢٨٩)	(٦٩٨,٥١٤)	
٧٥٣,٠٠٧	٤٤٨,١٧٨	

#### ٨ ربحية السهم الواحد

تم التوصل لربحية السهم الواحد بقسمة صافي ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة. وحيث لا توجد أسهم معدلة من شأنها أن تقلل ربحية السهم الواحد، فإن الأرباح المعدلة للسهم مطابقة للأرباح الأساسية للسهم.

٢٠٢١	٢٠٢٢	ربح السنة (ريال عماني) متوسط عدد الأسهم القائمة خلال السنة (عدد الأسهم) ربحية السهم الواحد (ريال عماني)
٣,٩٥٩,٨١٠	٢,٧٥٧,٨٦٠	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٤٠	٠,٠٢٨	

#### ٩ ممتلكات ومعدات

(أ) تفاصيل الحركات في الممتلكات والمعدات موضحة على الصفحتين رقم ٥٦ و ٥٧.

(ب) تم رهن أرض ومبانٍ بقيمة دفترية قدرها ٣٠٩,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢١ - ٣١٢,٤٥٥ ريال عماني) لأحد البنوك التجارية مقابل تسهيلات بنكية مقدمة.

وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، فإن مبنى المكتب الرئيسي للشركة المدرج أعلاه بقيمة دفترية قدرها ٣٥٩,١٦٥ ريال عماني (قيمة سوقية قدرها ٨٦٠,٠٠٠ ريال عماني) مرهون لصالح الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين) [٢٠٢١ - ٣٧٩,٠٦٧ ريال عماني (بقيمة سوقية قدرها ٨٦٠,٠٠٠ ريال عماني)].



## ١٠ العقارات الاستثمارية

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	التكلفة
٣,٢٢٩,٩١٦	٣,٢٢٩,٩١٦	في ١ يناير و ٣١ ديسمبر
١,٠٨٧,٥٦٤	١,١٥٣,٥٥٢	الاستهلاك المتراكم
٦٥,٩٨٨	٥٥,٧٠٦	في ١ يناير
١,١٥٣,٥٥٢	١,٢٠٩,٢٥٨	محمل للسنة (إيضاح ٦)
٢,٠٧٦,٣٦٤	٢,٠٢٠,٦٥٨	في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قُدرت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية بمبلغ ٤,٣٠٠,٠٠٠ ريال عماني استناداً إلى القيمة السوقية المفتوحة المقيمة من قبل شركة الحبيب، وهي طرف ثالث مُقيّم مستقل مؤهل مهنيًا.

(ب) وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، فإن العقار الاستثماري للشركة المدرج أعلاه بقيمة دفترية قدرها ٢,٠٢٠,٦٥٨ ريال عماني مرهون لصالح الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين) (٢٠٢١ - ٢,٠٧٦,٣٦٤ ريال عماني).

(ج) تبلغ المصروفات المتعلقة بالعقارات الاستثمارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٢٠,٦٩٢ ريال عماني (٢٠٢١ - ١٣٥,٠٨٨ ريال عماني).

## ١١ استثمارات متاحة للبيع

(أ) يمكن تحليل الحركات في السنة كما يلي:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	في ١ يناير
٩٧٦,٦٢٤	٧٣٤,٨٠٠	ربح/ (خسارة) غير محققة
(٨٩,٣١٣)	٧٣,٨٥٨	خسائر انخفاض القيمة (إيضاح ٤)
(١٠٩,٦٨٦)	(٤٩,٠٨٣)	مشتريات
-	٢,٠٢٦,٥٣٣	استبعادات
(٤٢,٨٢٥)	(٢,٠٢٦,٥٣٣)	في ٣١ ديسمبر
٧٣٤,٨٠٠	٧٥٩,٥٧٥	

(ب) يمكن تحليل الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

التكلفة بعد انخفاض القيمة المحمل ٢٠٢١ ريال عماني	القيمة العادلة ٢٠٢١ ريال عماني	التكلفة بعد انخفاض القيمة المحمل ٢٠٢٢ ريال عماني	القيمة العادلة ٢٠٢٢ ريال عماني	محلية - غير مدرجة
٧١,٤٢٩	٢٢١,٣٥٩	٧١,٤٢٩	٢٥٨,٥٧٣	محلية - مدرجة
٤٩٧,٤٤٤	٥١٣,٤٤١	٤٤٨,٣٦١	٥٠١,٠٠٢	
٥٦٨,٨٧٣	٧٣٤,٨٠٠	٥١٩,٧٩٠	٧٥٩,٥٧٥	

(ج) تفاصيل استثمارات الشركة المتاحة للبيع التي تتجاوز نسبة حيازة الشركة فيها ١٠٪ من القيمة العادلة لإجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	% من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	انخفضت قيمتها التكلفة ريال عماني
أوراق مالية محلية مدرجة:				
٣٢	٢,٤٠٠,٠٠٠	١٥٨,٤٠٠	١٥٨,٤٠٠	١٥٨,٤٠٠
٣٣	٣,٥٨٧,٠٠٠	١٦٥,٠٠٢	١٦٥,٠٠٢	١٢١,٩٥٨
٣٥	٢٠٠,٠٠٠	١٧٧,٦٠٠	١٧٧,٦٠٠	١٦٨,٠٠٠
شركة شل عُمان				
١١ استثمارات متاحة للبيع (تابع)				

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	% من المحفظة	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عماني	انخفضت قيمتها التكلفة ريال عماني
أوراق مالية محلية مدرجة:				
٣٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	١٧٥,٢٠٠	١٧٥,٢٠٠	١٧٥,٢٠٠
٣٠	٣,٥٨٧,٠٠٠	١٥٤,٢٤١	١٥٤,٢٤١	١٥٤,٢٤١
٣٦	٢٠٠,٠٠٠	١٨٤,٠٠٠	١٨٤,٠٠٠	١٦٨,٠٠٠
شركة شل عُمان				

(د) فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

٢٠٢٢ ريال عماني	٢٠٢١ ريال عماني
٧٥٩,٥٧٥	٧٣٤,٨٠٠
٧٥٩,٥٧٥	٧٣٤,٨٠٠
سلطنة عُمان الإجمالي	

(هـ) الأصول المالية المتاحة للبيع منفذة بالعملة التالية:

٢٠٢٢ ريال عماني	٢٠٢١ ريال عماني
٧٥٩,٥٧٥	٧٣٤,٨٠٠
٧٥٩,٥٧٥	٧٣٤,٨٠٠
ريال عماني	

(و) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع.

(ز) تم إدراج مخصص انخفاض قيمة قدره ٤٩,٠٨٣ ريال عماني (٢٠٢١ - ١٠٩,٦٨٦ ريال عماني) في الربح أو الخسارة خلال السنة على أساس إشعار تم استلامه من مدير الاستثمار فيما يتعلق باستثمارات أسهم خاصة غير مربحة وعلى أساس الانخفاض الجوهري أو الطويل في سعر السوق المدرج للاستثمارات المدرجة.

(ح) وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، رهنّت الشركة للهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين) بعض الأوراق المالية المدرجة أعلاه بقيمة سوقية قدرها ٨٦,٠٢١ ريال عماني (٢٠٢١ - ٨٩,١٢٠ ريال عماني). وفقاً لأحكام القانون، لا يمكن للشركة التصرف بتلك الأصول إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين).

(ب) وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة للهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين) بعض الودائع البنكية المدرجة في قائمة المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها ٣٦,٩٨٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢١ - ٤٠,٠٥٠,٠٠٠ ريال عماني). وفقاً لأحكام القانون، لا تستطيع الشركة التصرف بتلك الأصول إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين).

(ج) أودعت الشركة ودیعة قدرها ٥٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢١ - ٥٠,٠٠٠ ريال عماني) قيد الرهن لدى المكتب العُماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش.م.ع.م في سلطنة عُمان مقابل سداد المطالبات.

(د) فيما يلي فترات استحقاق الودائع:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٢٠,٩٥٠,٠٠٠	٢٤,٦٥٠,٠٠٠	خلال سنة واحدة - مدرجة ضمن أصول جارية
٤٨٨,٨٢٢	٤٥١,٨٩٠	فائدة مستحقة - مدرجة ضمن أصول جارية
٢٥,٥٥٠,٠٠٠	١١,١٠٠,٠٠٠	بين سنتين وثلاث سنوات
٩,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٧٣٠,٠٠٠	٣ سنوات فأكثر
٥٦,٥٨٨,٨٢٢	٥٢,٩٣١,٨٩٠	

١٣ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(أ) يمكن تحليل الحركات خلال السنة كما يلي:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٤,٣٠٤,٣٢٩	٣,٦٤٠,٠٨٢	في ١ يناير
-	٥,٧٢٤,٣٩٧	مشتريات
(١٠٠,٤٢٢)	٣٧٩,٨٣٧	أرباح/ (خسائر) غير محققة (إيضاح ٤)
(٥٦٣,٨٢٥)	(١,٩٦٢,٣٣٣)	استبعادات
٣,٦٤٠,٠٨٢	٧,٧٨١,٩٨٣	في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي تحليل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

التكلفة ٢٠٢١ ريال عماني	القيمة السوقية ٢٠٢١ ريال عماني	التكلفة ٢٠٢٢ ريال عماني	القيمة السوقية ٢٠٢٢ ريال عماني	
-	١٧,٣١٨	٣,٧٠٨,٣٩٧	٣,٧٦٥,٨٢٥	محلية مدرجة
٢٠,٠٠٠	٤٤,٣٣٨	٢,٠٣٦,٠٠٠	٢,٤٧٢,٣١٧	البنوك
٢,٩٨٥,٦٢٧	١,٥٨٦,٦٤٠	٢,٩٨٥,٦٢٥	١,٤٩٥,٤٦٥	استثمار
٢٢٩,٠٢١	١٠٥,٢٠١	٦٤,١١٧	٤٨,٣٧٦	الخدمات
٣,٢٣٤,٦٤٨	١,٧٥٣,٤٩٧	٨,٧٩٤,١٣٩	٧,٧٨١,٩٨٣	صناعة
١,٩٩٨,٣٠٤	١,٨٨٦,٥٨٥	-	-	أجنبية مدرجة
١,٩٩٨,٣٠٤	١,٨٨٦,٥٨٥	-	-	استثمار
٥,٢٣٢,٩٥٢	٣,٦٤٠,٠٨٢	٨,٧٩٤,١٣٩	٧,٧٨١,٩٨٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة البالغ قدرها ٧,٧٨١,٩٨٣ ريال عماني (٢٠٢١ - ٣,٦٤٠,٠٨٢ ريال عماني) باستخدام المستوى ١ من تدرج القيمة العادلة.

(ج) فيما يلي تفاصيل أصول الشركة المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تزيد حيازة الشركة فيها عن ١٠ ٪ من القيمة السوقية للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في ٣١ ديسمبر:

أوراق مالية مدرجة في بورصة مسقط سنة ٢٠٢٢	نسبة المحفظة (%)	عدد أوراق مالية	القيمة السوقية ريال عماني	التكلفة ريال عماني
بنك مسقط	٣٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	٢,٧٠٩,٤٩٩
السندات الدائمة من الفئة ١ لبنك مسقط	٣١	٣,٣٠٠,٠٠٠	٢,٤٢٨,٨٠٠	٢,٠١٦,٠٠٠
بنك نزوى	١٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٨٩٨,٩٩٨
أوراق مالية أجنبية مدرجة في سنة ٢٠٢٢				
سندات دائمة لبنك ظفار	-	-	-	-

أوراق مالية مدرجة في بورصة مسقط سنة ٢٠٢١	نسبة المحفظة (%)	عدد أوراق مالية	القيمة السوقية ريال عماني	التكلفة ريال عماني
سيمكوب صلالة للمياه والكهرباء ش.م.ع.	٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٠,٠٠٠	١,٨٧٧,٠١٠
شركة شل العُمانية للتسويق ش.م.ع.	٢١	٨١٣,١٣٠	٧٤٨,٠٨٠	٨٢٣,٣٦٩
أوراق مالية أجنبية مدرجة في سنة ٢٠٢١				
سندات دائمة لبنك ظفار	٥٢	٥٢,٠٠٠	١,٨٨٦,٥٨٥	١,٩٩٨,٣٠٤

(د) فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
١,٧٥٣,٤٩٧	٧,٧٨١,٩٨٣	سلطنة عُمان
١,٨٨٦,٥٨٥	-	المملكة المتحدة
٣,٦٤٠,٠٨٢	٧,٧٨١,٩٨٣	

(هـ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة منفذة بالعملة التالية:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
١,٧٥٣,٤٩٧	٧,٧٨١,٩٨٣	ريال عماني
١,٨٨٦,٥٨٥	-	دولار أمريكي
٣,٦٤٠,٠٨٢	٧,٧٨١,٩٨٣	

(و) وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، رهنّت الشركة للهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين) بعض الأوراق المالية المدرجة أعلاه بقيمة سوقية قدرها ١,٤٠٢,٠٥٩ ريال عماني (٢٠٢١ - ١,٤٩٨,٠٨٠ ريال عماني). وفقاً لأحكام القانون، لا يمكن للشركة التصرف بتلك الأصول إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين).

## ١٤ ضرائب مؤجلة

تحتسب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبي أساسي يبلغ ١٥٪ (٢٠٢١ - ١٥٪). الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المحملة في قائمة الدخل الشامل موضحة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال عماني	محملة بقائمة الدخل الشامل ريال عماني	١ يناير ٢٠٢٢ ريال عماني	الضريبة المؤجلة
-	(٩٧)	٩٧	حركات القيمة العادلة في الاستثمارات الأجنبية
(٥٩,٩٤٠)	٦٨,٨٤٩	(١٢٨,٧٨٩)	ممتلكات ومعدات
(٥٩,٩٤٠)	٦٨,٧٥٢	(١٢٨,٦٩٢)	التزام الضريبة المؤجلة - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال عماني	محملة بقائمة الدخل الشامل ريال عماني	١ يناير ٢٠٢١ ريال عماني	ضريبة مؤجلة
٩٧	(٣,٦١٤)	٣,٧١١	حركات القيمة العادلة في الاستثمارات الأجنبية
(١٢٨,٧٨٩)	٤٠٣	(١٢٩,١٩٢)	ممتلكات ومعدات
(١٢٨,٦٩٢)	(٣,٢١١)	(١٢٥,٤٨١)	التزام ضريبة مؤجلة - بالصافي

## ١٥ مديونيات تأمين ومديونيات أخرى

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	مديونيات تأمين ومديونيات أخرى [إيضاح (ب) أدناه]
٦,٥٢٣,٣٨٢	٦,٠٢٢,٨١٥	مستحق من شركات إعادة التأمين [إيضاح (ج) أدناه]
٢,٨٩٤,١٤١	٨٧٨,٣٢٦	ودائع محتفظ بها على أعمال إعادة تأمين متنازل عنها
٤٢٢,٤٤٧	٤٣٢,٢٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣٩٥,٤٩٥	٤٠٥,٨٩٥	ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد
٣٤٠,٠٨٥	١٢٩,٩٠٣	مديونيات أخرى
١٥٤,٩٤٧	٢٠٠,٥٦٣	فوائد مستحقة
٩,٩٨٩	١٦,١٣٨	
١٠,٧٤٠,٤٨٦	٨,٠٨٥,٩٢٨	
(١,٦٦٣,٥٥٤)	(١,٨١٣,٥٥٤)	ناقصاً: مخصص مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى المشكوك في تحصيلها [إيضاح (أ) أدناه]
٩,٠٧٦,٩٣٢	٦,٢٧٢,٣٧٤	

## (أ) حركات مخصص مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى المشكوك في تحصيلها موضحة أدناه:

الإجمالي ريال عماني	مستحق من شركات إعادة التأمين ريال عماني	مديونيات التأمين ريال عماني	في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٦٦٣,٥٥٤	٤٢٧,٥٠٠	١,٢٣٦,٠٥٤	مخصص خلال السنة
١٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٨١٣,٥٥٤	٤٧٧,٥٠٠	١,٣٣٦,٠٥٤	

مديونيات التأمين ريال عماني	مستحق من شركات إعادة التأمين ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
١,١٥١,٣٩٧	٤٢٧,٥٠٠	١,٥٧٨,٨٩٧
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
(١١٥,٣٤٣)	-	(١١٥,٣٤٣)
١,٢٣٦,٠٥٤	٤٢٧,٥٠٠	١,٦٦٣,٥٥٤

في ١ يناير ٢٠٢١  
مخصص خلال السنة  
شطب خلال السنة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ب) مديونيات تأمين

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	محمل مديونيات التأمين ومديونيات أخرى [إيضاح (١) أدناه] ناقصاً: مخصص مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى المشكوك في تحصيلها [إيضاح (١) أدناه]
٦,٥٢٣,٣٨٢	٦,٠٢٢,٨١٥	
(١,٢٣٦,٠٥٤)	(١,٣٣٦,٠٥٤)	
٥,٢٨٧,٣٢٨	٤,٦٨٦,٧٦١	

(١) فيما يلي تفاصيل محمل مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة [إيضاح (٢) أدناه] تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة [إيضاح (٣) أدناه] تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة [إيضاح (٤) أدناه]
٣,١٥٤,٥٥٠	٢,٩٩٣,٢٠٨	
٢,١٣٢,٧٧٨	١,٦٩٣,٥٥٣	
١,٢٣٦,٠٥٤	١,٣٣٦,٠٥٤	
٦,٥٢٣,٣٨٢	٦,٠٢٢,٨١٥	

(٢) يمكن تحليل فئة أرصدة العملاء منتظمة السداد التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة كالتالي:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	شركات وسطاء بنوك ووزارات وكلاء أفراد
١,٠٥٦,١٨٧	١,٠٤٧,٥٥٤	
١,٤٥١,٧٣٦	١,٧٢١,٥٠٩	
٥٣٢,٩٥٤	٧١,٠٤١	
٥٦,٩١٢	١٠٠,٣٤٢	
٥٦,٧٦١	٥٢,٧٦٢	
٣,١٥٤,٥٥٠	٢,٩٩٣,٢٠٨	

(٣) فيما يلي تحليل أعمار العملاء الذين تجاوزت مديونيات التأمين الخاصة بهم موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	١٨١ - ٣٦٥ يوماً أكثر من ٣٦٥ يوماً
١,٥٧٦,٧٦٧	١,٢٣٨,٠٩٣	
٥٥٦,٠١١	٤٥٥,٤٦٠	
٢,١٣٢,٧٧٨	١,٦٩٣,٥٥٣	

(٤) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتعلق مديونيات التأمين التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في قيمتها بمدينين تم تحديددهم من قبل الشركة بالأخذ في عين الاعتبار تاريخ السداد وقدرتهم الحالية على الدفع.

(ج) مستحق من شركات إعادة التأمين

مستحق القبض من شركات إعادة التأمين:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عماني	ريال عماني
٢,٨٩٤,١٤١	٨٧٨,٣٢٦
(٤٢٧,٥٠٠)	(٤٧٧,٥٠٠)
٢,٤٦٦,٦٤١	٤٠٠,٨٢٦

مجمّل المديونيّات (إيضاح (١))  
ناقصاً: مخصّص الانخفاض في القيمة

(١) تفاصيل مجمّل التعرّضات للمديونيّات من شركات إعادة التأمين هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عماني	ريال عماني
٢,٣٣٣,٦٤٧	٣٤٥,٠٣٣
١٣٢,٩٩٤	٥٥,٧٩٣
٤٢٧,٥٠٠	٤٧٧,٥٠٠
٢,٨٩٤,١٤١	٨٧٨,٣٢٦

لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة  
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة  
تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة

(٢) يمكن تقييم نوعية الائتمان لشركات إعادة التأمين بالرجوع إلى التحليل حسب تصنيفات شركات إعادة التأمين [إيضاح ٣١-٢ (ب)].

(٣) فيما يلي تحليل أعمار شركات إعادة التأمين التي تجاوزت مدّيونيّات التأمين الخاصة بها موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عماني	ريال عماني
١١٧,٤١٧	٥٥,٣٩٣
١٥,٥٧٧	-
١٣٢,٩٩٤	٥٥,٣٩٣

١٨١ - ٣٦٥ يوماً  
أكثر من ٣٦٥ يوماً

١٦ نقد وما يماثل النقد

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عماني	ريال عماني
٧٥٦,٠١٠	٥٠١,٦٧٧
١٧,٤٠٠	١٧,٤٠٠
٧٧٣,٤١٠	٥١٩,٠٧٧
-	(١٨١,٠٧١)
٧٧٣,٤١٠	٣٣٨,٠٠٦

أرصدة بنكية  
نقد في الصندوق  
نقد وما يماثل النقد  
رصيد السحب البنكي على المكشوف  
نقد وما يماثل النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية

١٧ رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢
ريال عماني	ريال عماني
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

المُصرّح به (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)

المصدر والمدفوع بالكامل (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)



فيما يلي تفاصيل مساهمي الشركة الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من أسهم الشركة سواء باسمهم أو من خلال أفراد العائلة أو الشركات:

نسبة المساهمة		عدد الأسهم	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
السيد/ سالم بن ناصر البوسعيدي وعائلته			
٣٤,٨٠٠,٠٩٦	٪٣٥	٪٣٥	٣٤,٨٠٠,٠٩٦
١٥,٠٥٠,٢٣٦	٪١٢	٪١٥	١٢,١٨٨,٥٨٨
جهاز الاستثمار العُماني			

#### ١٨ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، تُخصَّص سنوياً ١٠٪ من أرباح السنة لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ما يعادل ثلث رأس مال الشركة المدفوع ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

#### ١٩ احتياطي عام

الاحتياطي العام هو احتياطي اختياري متراكم وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩. ويجب ألا تتجاوز التخصيصات السنوية لهذا الاحتياطي ٢٠٪ من صافي أرباح السنة بعد خصم الضرائب والاحتياطي القانوني. يمكن تحرير الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة بموجب قرار المساهمين.

#### ٢٠ احتياطي الطوارئ

وفقاً للمادة ١٠ (مكرر) (٢) ج و ١٠ (مكرر) (٣) ب للتوجيهات الخاصة بتطبيق قانون شركات التأمين (القرار الوزاري ٨٠/٥)، وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة فيما يتعلق بالتأمين العام و ١٪ من أقساط التأمين على الحياة للعام لأعمال التأمين على الحياة إلى احتياطي الطوارئ. ومع ذلك، لم تقم الشركة بأي تحويل إضافي خلال السنة حيث وصل المبلغ إلى الحد الأقصى للمبلغ المطلوب بموجب قانون التأمين، وهو ما يعادل رأس المال المدفوع وقدره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني المجتّب في السنوات السابقة. لا يجب استخدام الاحتياطي إلا بموافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال.

#### ٢١ توزيعات الأرباح المقترحة

(أ) اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية فيما يتعلق بسنة ٢٠٢٢ تعادل ٣٥ ببسة للسهم (٢٠٢١ - ٣٥ ببسة للسهم) بإجمالي قدره 3,500,000 ريال عُُماني (٢٠٢١ - ٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني).

(ب) قامت الشركة بتحويل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني للحساب البنكي لشركة مسقط للإيداع مقابل توزيعات أرباح مستحقة لسنة ٢٠٢١. تم تحويل توزيعات الأرباح المستحقة فيما يتعلق بتوزيعات الأرباح لسنة ٢٠٢١ بقيمة ١٢,٤٧٢ ريال عماني إلى صندوق أمانات المستثمرين خلال السنة.

#### ٢٢ التزامات التأمين وأصول شركات إعادة التأمين

المجمّل	٢٠٢٢	٢٠٢١
غير جاري	ريال عماني	ريال عماني
احتياطي اكنواري (لعمود التأمين طويلة الأجل) [إيضاح (ب) أدناه]	٤,٩٩١,٠٠٠	٦,٥٩٤,٠٠٠
جاري		
عمود تأمين قصيرة الأجل:		
- مطالبات قائمة مبلغ عنها ومصرفات تسوية خسارة [إيضاح (أ) أدناه]	٢٩,٦٧٤,٥٨٩	٢٩,١٨٥,٧٢٠
- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها [إيضاح (أ) أدناه]	١١,٧١٠,٥٠٥	١١,٣٤٢,٧٤٥
- مخصص احتياطي أقساط غير مكتسبة [إيضاح (ب) أدناه]	١٣,٩١٧,٧٢٩	١٢,٠٥٤,٦٤٣
	٥٥,٣٠٢,٨٢٣	٥٢,٥٨٣,١٠٨

إجمالي التزامات التأمين		
٦٠,٢٩٣,٨٢٣	٥٩,١٧٧,١٠٨	
مبالغ مستردة من شركات إعادة تأمين		
غير جارية		
(٤,٣٨٩,٠٠٠)	(٥,٦٨٤,٠٠٠)	احتياطي اكتواري (لعقود التأمين طويلة الأجل) [إيضاح (ب) أدناه]
جارية		
(١٦,٦٥٠,٦٤٥)	(١٥,٦٥٧,٤٢٩)	عقود تأمين قصيرة الأجل:
(٨,٣٤٥,٥٠٥)	(٧,٠٥٤,٧٤٥)	- مطالبات قائمة مبلغ عنها ومصروفات تسوية خسارة [إيضاح (أ) أدناه]
(٧,٥٦٢,٨٦٩)	(٦,٠٠٣,١٥٢)	- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها [إيضاح (أ) أدناه]
(٣٢,٥٥٩,٠١٩)	(٢٨,٧١٥,٣٢٦)	- مخصص احتياطي أقساط غير مكتسبة [إيضاح (ب) أدناه]
(٣٦,٩٤٨,٠١٩)	(٣٤,٣٩٩,٣٢٦)	
إجمالي حصة شركات إعادة التأمين من التزامات التأمين		
الصافي		
غير جاري		
٦٠٢,٠٠٠	٩١٠,٠٠٠	احتياطي اكتواري (لعقود التأمين طويلة الأجل) [إيضاح (ب) أدناه]
جاري		
١٣,٠٢٣,٩٤٤	١٣,٥٢٨,٢٩١	عقود تأمين قصيرة الأجل:
٣,٣٦٥,٠٠٠	٤,٢٨٨,٠٠٠	- مطالبات قائمة مبلغ عنها ومصروفات تسوية خسارة [إيضاح (أ) أدناه]
٦,٣٥٤,٨٦٠	٦,٠٥١,٤٩١	- مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها [إيضاح (أ) أدناه]
٢٢,٧٤٣,٨٠٤	٢٣,٨٦٧,٧٨٢	- مخصص احتياطي أقساط غير مكتسبة [إيضاح (ب) أدناه]
٢٣,٣٤٥,٨٠٤	٢٤,٧٧٧,٧٨٢	
إجمالي التزامات التأمين - بالصافي		

(أ) مطالبات تأمين ومصروفات تعديل الخسارة: (تابع)

المجمل ريال عماني	حصة شركات إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني
٢٩,١٨٥,٧٢٠	(١٥,٦٥٧,٤٢٩)	١٣,٥٢٨,٢٩١
١١,٣٤٢,٧٤٥	(٧,٠٥٤,٧٤٥)	٤,٢٨٨,٠٠٠
٤٠,٥٢٨,٤٦٥	(٢٢,٧١٢,١٧٤)	١٧,٨١٦,٢٩١
(٢١,٢١٤,٩٣١)	٩,٣٤٠,٧١٦	(١١,٨٧٤,٢١٥)
٢٢,٠٧١,٥٦٠	(١١,٦٢٤,٦٩٢)	١٠,٤٤٦,٨٦٨
٤١,٣٨٥,٠٩٤	(٢٤,٩٩٦,١٥٠)	١٦,٣٨٨,٩٤٤
٢٩,٦٧٤,٥٨٩	(١٦,٦٥٠,٦٤٥)	١٣,٠٢٣,٩٤٤
١١,٧١٠,٥٠٥	(٨,٣٤٥,٥٠٥)	٣,٣٦٥,٠٠٠
٤١,٣٨٥,٠٩٤	(٢٤,٩٩٦,١٥٠)	١٦,٣٨٨,٩٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مطالبات قائمة افتتاحية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها افتتاحية

الإجمالي في بداية السنة

مطالبات تأمين مدفوعة خلال السنة (إيضاح ٣)

الزيادة في التزامات المطالبات الحالية ومطالبات الفترات السابقة

الإجمالي في نهاية السنة

مطالبات قائمة

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

الإجمالي في نهاية السنة

المجمل (ريال عماني)	حصة شركات إعادة التأمين (ريال عماني)	الصافي (ريال عماني)
٢٥,١٩٣,٧٦٣	(١٢,٦٠٩,٠١٧)	١٢,٥٨٤,٧٤٦
١٠,٥٥٥,٧٤٢	(٥,٥٨٠,٩٧٣)	٤,٩٧٤,٧٦٩
٣٥,٧٤٩,٥٠٥	(١٨,١٨٩,٩٩٠)	١٧,٥٥٩,٥١٥
(١٧,٠٤٧,٣٠٦)	٧,٦٢٨,٢٩٤	(٩,٤١٩,٠١٢)
٢١,٨٢٦,٢٦٦	(١٢,١٥٠,٤٧٨)	٩,٦٧٥,٧٨٨
٤٠,٥٢٨,٤٦٥	(٢٢,٧١٢,١٧٤)	١٧,٨١٦,٢٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مطالبات قائمة افتتاحية

مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها افتتاحية

الإجمالي في بداية السنة

مطالبات تأمين مدفوعة خلال السنة (إيضاح ٣)

الزيادة في التزامات المطالبات الحالية ومطالبات الفترات السابقة

الإجمالي في نهاية السنة

١٣,٥٢٨,٢٩١	(١٥,٦٥٧,٤٢٩)	٢٩,١٨٥,٧٢٠	مطالبات قائمة
٤,٢٨٨,٠٠٠	(٧,٠٥٤,٧٤٥)	١١,٣٤٢,٧٤٥	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٧,٨١٦,٢٩١	(٢٢,٧١٢,١٧٤)	٤٠,٥٢٨,٤٦٥	الإجمالي في نهاية السنة

يتوقع إلى حد كبير أن يتم سداد كافة المطالبات خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. إن المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين تستحق تعاقدياً خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تقديم الحسابات إلى شركات إعادة التأمين.

يستند تقدير الشركة للالتزامات التأمين وأصول إعادة التأمين أساساً على الخبرة السابقة. يتم فحص تقديرات المطالبات للتأمين على الحياة بواسطة خبير اكتواري مستقل. ويتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم على أساس فردي.

(ب) مخصصات احتياطي الأقساط غير المكتسبة ومخاطر التأمين منتهية الصلاحية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المجمل ريال عماني	حصة شركات إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني
احتياطي الأقساط غير المكتسبة الافتتاحي	١٢,٠٥٤,٦٤٣	(٦,٠٠٣,١٥٢)	٦,٠٥١,٤٩١
احتياطي حسابي	٦,٥٩٤,٠٠٠	(٥,٦٨٤,٠٠٠)	٩١٠,٠٠٠
الإجمالي في بداية السنة	١٨,٦٤٨,٦٤٣	(١١,٦٨٧,١٥٢)	٦,٩٦١,٤٩١
مجمل الأقساط المكتسبة خلال السنة (إيضاح ٣)	٣٢,١٨٦,٨١٣	(١٨,١١٤,٨١٥)	١٤,٠٧١,٩٩٨
صافي التحرير خلال السنة	(٣١,٩٢٦,٧٢٧)	١٧,٨٥٠,٠٩٨	(١٤,٠٧٦,٦٢٩)
الإجمالي في نهاية السنة	١٨,٩٠٨,٧٢٩	(١١,٩٥١,٨٦٩)	٦,٩٥٦,٨٦٠
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٣,٩١٧,٧٢٩	(٧,٥٦٢,٨٦٩)	٦,٣٥٤,٨٦٠
احتياطي حسابي	٤,٩٩١,٠٠٠	(٤,٣٨٩,٠٠٠)	٦٠٢,٠٠٠
الإجمالي في نهاية السنة	١٨,٩٠٨,٧٢٩	(١١,٩٥١,٨٦٩)	٦,٩٥٦,٨٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المجمل ريال عماني	حصة شركات إعادة التأمين ريال عماني	الصافي ريال عماني
احتياطي الأقساط غير المكتسبة الافتتاحي	١٢,٧٧٢,٨٤٠	(٥,٥٣٦,٩٩٢)	٧,٢٣٥,٨٤٨
احتياطي حسابي	٨,١٤١,٠٠٠	(٦,٨٦١,٠٠٠)	١,٢٨٠,٠٠٠
الإجمالي في بداية السنة	٢٠,٩١٣,٨٤٠	(١٢,٣٩٧,٩٩٢)	٨,٥١٥,٨٤٨
مجمل الأقساط المكتسبة خلال السنة (إيضاح ٣)	٣٠,٤٥٨,٣٦٢	(١٦,١٢٦,٥٩٣)	١٤,٣٣١,٧٦٩
صافي التحرير خلال السنة	(٣٢,٧٢٣,٥٥٩)	١٦,٨٣٧,٤٣٣	(١٥,٨٨٦,١٢٦)
الإجمالي في نهاية السنة	١٨,٦٤٨,٦٤٣	(١١,٦٨٧,١٥٢)	٦,٩٦١,٤٩١
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٢,٠٥٤,٦٤٣	(٦,٠٠٣,١٥٢)	٦,٠٥١,٤٩١
احتياطي حسابي	٦,٥٩٤,٠٠٠	(٥,٦٨٤,٠٠٠)	٩١٠,٠٠٠
الإجمالي في نهاية السنة	١٨,٦٤٨,٦٤٣	(١١,٦٨٧,١٥٢)	٦,٩٦١,٤٩١

(١) وفقاً لقانون شركات التأمين العماني يحدد سنوياً احتياطي اكتواري/ احتياطي مخاطر سارية (احتياطي حسابي) من قبل اكتواري مستقل على أساس سنوي يعكس المخاطر السارية لبوالص التأمين على الحياة طويلة الأجل المحررة.

(٢) مجمل المطالبات المبلغ عنها والتزامات مصروفات تسوية الخسارة والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هي بعد خصم الاستردادات من المستفقات والإحلال. مبالغ المستفقات والإحلال في نهاية سنتي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ليست جوهرية.

(٣) تستند الشركة إلى تقديرات حالات الوفيات والحالات المرضية على الجداول القياسية التي تعكس أفضل تجربة تاريخية، ويتم تعديلها عند الاقتضاء لتعكس تجربة المجموعة. يستخدم جدول الوفيات النهائي للأعمار المؤكدة 70 - A67 ١٢٠٪ ومعدل خصم ٣,٥٪ لغرض خصم الالتزامات لأجل (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٥٪).

يوضح الجدول التالي حساسية قيمة التزامات عقود التأمين المفصح عنها في هذا الإيضاح للحركات في الافتراضات المستخدمة في تقدير التزامات عقود التأمين. بالنسبة للالتزامات المترتبة على عقود التأمين طويلة الأجل، لن تتسبب التغييرات في الافتراضات في حدوث تغيير

في مبلغ الالتزامات، ما لم يكن التغيير شديداً بما فيه الكفاية لإجراء تعديل اختبار كفاية الالتزام. لم تنشأ خسائر في سنة ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١، بناءً على نتائج اختبار كفاية الالتزام. يوضح الجدول أدناه مستوى المتغير المعني الذي سيؤدي إلى إجراء تعديل، ثم يشير إلى تعديل الالتزام المطلوب نتيجة لمزيد من التدهور في المتغير.

السيناريو	التغير في الافتراضات	الزيادة / (النقص) في صافي صندوق التأمين على الحياة
الوفيات / الحالات المرضية	+٢٠٪	٢٠٢٢ ريال عماني ١٠٦,٠٠٠
معدل الخصم	+٥٠ نقطة أساسية	٢٠٢١ ريال عماني ١٦٠,٠٠٠
الوفيات / الحالات المرضية	-٢٠٪	(٨,٠٠٠)
معدل الخصم	-٥٠ نقطة أساسية	(١٦٢,٠٠٠)
		١٢,٠٠٠

### ٢٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدفع الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها عند إنهاء خدماتهم وفقاً لقانون العمل العماني. ولا يتم تخصيص أي أصول معينة لدعم الالتزامات، نظراً لأنها خطة منافع محددة غير ممولة. تعادل المكافأة المستحقة راتب خمسة عشر يوماً عن كل سنة في أول ثلاث سنوات من الخدمة وراتب شهر عن كل سنة خدمة بعد أول ثلاث سنوات.

فيما يلي الحركة في مكافآت نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٢٠٢٢ ريال عماني	٢٠٢١ ريال عماني	في ١ يناير محمل للسنة [إيضاح ٦ (أ)] المدفوع خلال السنة في ٣١ ديسمبر
٧٦٤,٦٣٢	٨٤٦,٩١٢	
٦٩,٦١٠	١١٢,٠٣٦	
(٣٦,٩٤٢)	(١٩٤,٣١٦)	
٧٩٧,٣٠٠	٧٦٤,٦٣٢	

### منهجية التقييم والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية في تاريخ التقرير (مُعبر عنه على أساس المتوسط المرجح).

٢٠٢٢	٢٠٢١	معدل الخصم
٤,٧٥٪	٦,٥٪	معدل زيادة الرواتب في المستقبل
٣,٥٪	٥,٢٥٪	عدد الموظفين
٥٤	٥٩	متوسط الأعمار
٥٢	٥٢	متوسط عدد سنوات الخدمة
١٧,٢٨	١٦,٣٢	طريقة التقييم
الوحدة الائتمانية المتوقعة	الوحدة الائتمانية المتوقعة	

إن الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات المستقبلية تستند إلى إحصاءات منشورة وجدول الوفيات.

يعتمد معدل تقييم الخصم على أساس معدل العائد المتوقع على السندات الحكومية لمدة ١٠ سنوات، وتصدر الحكومة العمانية سندات بمدد تصل إلى ٧-١٠ سنوات، وتستخدم العلاقة بين عائدات السندات الحكومية الأمريكية وعائد السندات الحكومية العمانية لاستقراء منحى عائدات السندات الحكومية العمانية والحصول على العائد المتوقع على السندات التي تصل مدتها إلى ٣٠ سنة.

معدلات الوفيات والعجز: ٨٠٪ من جدول التأمين على الحياة الإنجليزي ٤٩ / ٥٢ النهائي.

وفقاً لتقرير التقييم الاكتواري، بلغ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٧٣٢,٢٤٧ ريال عماني (٢٠٢١ - ٧٠٦,٠٦٤ ريال عماني). كان لدى الشركة ٨ موظفين فوق سن ٦٠ سنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فإذا استمر هؤلاء الموظفون

في الخدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، سيزداد المخصص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٥,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢١ - ٥,٨٠٠ ريال عماني). لم تقم الشركة بتعديل مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المحسوب وفقاً لقوانين العمل المحلية نتيجة لعدم وجود اختلاف جوهري في التقييم الاكتواري.

### تحليل الحساسية

يظهر الجدول التالي نتائج تقييم مخصص التزامات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بعد تغيير الافتراضات الاكتوارية على النحو التالي:

تغير النسبة	المخصص الاكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة التغير
%	ريال عماني	%
٠,٥+	٧١٩,٤٤١	١,٧٥-
٠,٥-	٧٤٥,٧٠١	١,٨٤
٠,٥+	٧٤٥,٨٠٠	١,٨٥
٠,٥-	٧١٩,٢٢٩	١,٧٨-
٢٠+	٧٣٢,٣٩٢	٠,٠٢
٢٠-	٧٣٢,١٠٠	٠,٠٢-
٢٠+	٧٣٤,٠٢٢	٠,٢٤
٢٠-	٧٣٠,٢٨٧	٠,٢٧-
معدل الخصم		
معدل الخصم		
زيادة الرواتب		
انخفاض الرواتب		
معدل الوفيات		
معدل الوفيات		
التقاعد المبكر		
التقاعد المبكر		

### ٢٤ دافئيات تجارية وأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني	ريال عماني	
٥,٨٢٢,٣٠٨	٥,٧٤٩,٩٧٠	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين
٤,٦٢٥,٧٣٧	٣,٨٩٠,٢٩٠	ودائع محتفظ بها على أعمال إعادة تأمين متنازل عنها
٣,٣٧١,٣٨٩	٣,٩٥٢,٧١١	حسابات دائنة
١,٢١٢,٦٧٤	١,٠٧٥,٨٨٣	مصرفات مستحقة
٤٨٢,١٨٨	٥١٠,٢٧٠	ضرائب حكومية وأموال طوارئ مستحقة الدفع
٣٥٦,٣٩٠	٣٦٢,٢٤٦	ضريبة القيمة المضافة المستحقة الدفع
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠٩,٥٧٥	١٣٣,٠٣٤	إيرادات مستلمة مقدماً
٦٧٨,٠٤١	٤٩١,٥١٠	دافئيات أخرى
١٦,٨٠٨,٣٠٢	١٦,٣١٥,٩١٤	

### (أ) التزامات الإيجار:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٦٢,٢٨٨	٣٢٢,٦٨٧	في ١ يناير
٣٩,٧٧٣	٨٠,٦٢٦	إضافات مدفوعة خلال السنة
(٧٩,٣٧٤)	(٨٠,٩٩٩)	دفعات خلال السنة
٣٢٢,٦٨٧	٣٢٢,٣١٤	كما في ٣١ ديسمبر
		منها:
		التزامات جارية
		في ١ يناير
		إضافات
		دفعات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
٦٨,٢٠٦	٤٦,٠٧٧	
-	٤٩,٥٢٥	
(٢٢,١٢٩)	(١٧,٢٤٨)	
٤٦,٠٧٧	٧٨,٣٥٤	

## ٢٤ دائنات تجارية وأخرى

التزامات غير جارية		
في ١ يناير	٢٧٦,٦١٠	٢٩٤,٠٨٢
المحولة إلى التزامات جارية	(٤٩,٥٢٥)	-
إضافات مدفوعة خلال السنة	٨٠,٦٢٦	٣٩,٧٧٣
دفعات خلال السنة	(٦٣,٧٥١)	(٥٧,٢٤٥)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٤٣,٩٦٠	٢٧٦,٦١٠

## ٢٥ أطراف ذات علاقة

(ب) معاملات

أبرمت الشركة معاملات مع منشآت ومساهمين يملكون نفوذاً جوهرياً على الشركة ويملكون أيضاً نسبة ١٠٪ أو أكثر في رأس مال الشركة ("مساهمون مهمون") ومع منشآت ذات علاقة مع مساهمين مهمين ("منشأة ذات علاقة بمساهم مهم") أو أعضاء مجلس الإدارة. وأبرمت الشركة أيضاً، في سياق الأعمال الاعتيادية، معاملات مع عملاء وكلاء وموردين يوجد لأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين المهمين مصالح معهم ("أطراف أخرى ذات علاقة"). وفي سياق الأعمال الاعتيادية، تقدم تلك الأطراف ذات العلاقة بضائع وخدمات للشركة. وتقوم الشركة أيضاً باكتتاب بوالص لمخاطر التأمين لتلك الجهات ذات العلاقة. يتم إبرام معاملات الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بصورة مشتركة. خلال السنة، تم تنفيذ المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

## إيرادات من بوالص التأمين المحررة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٧٠,٠٣١	٢٧,٥٧٨	أقساط التأمين المكتتبية
٧٩,٦٠٠	٦٨,٤٤٣	- منشأة ذات علاقة بمساهم جوهري
١٤٩,٦٣١	٩٦,٠٢١	- أطراف أخرى ذات علاقة

## مطالبات مدفوعة فيما يتعلق ببوالص التأمين المحررة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٣,٦١٧	٣٥,٣١٧	مطالبات مدفوعة
٣٦٣,٠٦٣	٦٨٤,١٨٨	- منشأة ذات علاقة بمساهم جوهري
٣٩٦,٦٨٠	٧١٩,٥٠٥	- أطراف أخرى ذات علاقة

## شراء بضائع وخدمات

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٤,٦٣٠	٢٥,٥٩٠	مصرفات الإيجار والمصرفات المتعلقة به المدرجة تحت
		المصرفات الإدارية والعمومية
		- منشأة ذات علاقة بمساهم جوهري
١٨,١٢٩	١٣,٩١٢	شراء خدمات - عمولات تأمين
٢,٧٧٢	-	- منشأة ذات علاقة بمساهم جوهري
٢٠,٩٠١	١٣,٩١٢	- أطراف أخرى ذات علاقة
٧,٥١٧	١,٦٣٧	عمولة على شراء وبيع استثمارات
		- أطراف أخرى ذات علاقة

## مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٦)

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٤٢,٥٠٠	٥٠,٠٠٠
١٩٢,٥٠٠	٢٠٠,٠٠٠

مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة  
أتعاب حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة

(ب) تعويضات للإدارة العليا

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني
٧٠٦,٨٦٥	٦١٦,١٨٤
٧,٩٢٠	٧,٩٢٠
٤٠,٥٢٦	٢٧,٦١٩
٧٥٥,٣١١	٦٥١,٧٢٣

مكافآت عمل قصيرة الأجل  
تكاليف التأمينات الاجتماعية  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(ج) أرصدة نهاية السنة

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني
٥,٠٤٩	٥,٢٣٨
٤٦,١٦٧	٣٧,٧٩٢
٥١,٢١٦	٤٣,٠٣٠

مستحق القبض من أطراف ذات علاقة  
- منشأة ذات علاقة بمساهم جوهري  
- منشأة ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة

لم يُرصد أي مخصص في السنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

## (د) دائنات لأطراف ذات علاقة:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني
٣,٢٢٢	-
٣,٢٢٢	-

طرف ذو علاقة آخر

٢٦ صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول في نهاية العام على عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٠,٨٢٩,٧٨٥	٣٠,١٦١,٥٠٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٣٠٨	٠,٣٠٢

صافي الأصول (ريال عماني)

عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر - عدد الأسهم

صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)



## ٢٧ التزامات عرضية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت هناك التزامات عرضية تتعلق بضمانات قدرها ١٢٥,٤٥٠ ريال عماني (٢٠٢١ - ٩٣,٦٨٣ ريال عماني) تم تقديمها في سياق الأعمال الاعتيادية والتي لا يتوقع أن تنشأ عنها أي التزامات جوهرية.

## مطالبات قانونية

كما هو الحال بالنسبة لغالبية شركات التأمين، تخضع الشركة للتقاضي ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. استناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه الدعاوي سيكون لها تأثير جوهري على إيرادات الشركة أو وضعها المالي.

## ٢٨ ارتباطات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان هناك التزامات رأسمالية مصرح بها ومتعاقد عليها بلغت ١٤٨,٢٢٥ ريال عُُماني (٢٠٢١ - ٧٥,٠٧٥ ريال عُُماني) من أجل تحديث نظام الحاسب الآلي.

## ٢٩ قطاعات التشغيل

يوجد لدى الشركة قطاعان للأعمال يمكن التقرير عنهما كما هو مبين أدناه، وهما يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. وتقدم وحدات النشاط الاستراتيجي منتجات وخدمات مختلفة وتتم إدارتها بشكل مستقل لأنها تتطلب استراتيجيات تسويق مختلفة. ولكل وحدة من الوحدات الاستراتيجية، يقوم المدير العام للشركة بفحص تقارير الإدارة الداخلية بانتظام.

فيما يلي قطاعات التشغيل لدى الشركة:

(أ) التأمين العام: أعمال التأمين العام تشتمل على التأمين وإعادة تأمين المركبات والحريق والحوادث العامة والشحن البحري وأجسام السفن وتعويض العمال والتأمين الهندسي والطيران.

(ب) التأمين على الحياة: يتعلق التأمين على الحياة بالتأمين على حياة الفرد والمجموعات والخدمات الطبية للمجموعات.

٢٠٢٢	التأمين العام ريال عماني	التأمين على الحياة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التأمين (صافية من إعادة التأمين)	١٥,٢٧٢,٣٦٢	١,٧٨٩,٨٥٧	١٧,٠٦٢,٢١٩
تكاليف التأمين (صافية من إعادة التأمين)	(١١,٦٣٦,٠٦٣)	(١,٤٣٠,٠١١)	(١٣,٠٦٦,٠٧٤)
نتائج القطاع	٣,٦٣٦,٢٩٩	٣٥٩,٨٤٦	٣,٩٩٦,١٤٥
استثمارات موزعة وإيرادات أخرى	١,٥٦٢,٦٥٨	١٤١,٦٨٧	١,٧٠٤,٣٤٥
مصرفات القطاع	(٣,١٤٤,١٨١)	(٣١١,٢٢٥)	(٣,٤٥٥,٤٠٦)
ربح القطاع	٢,٠٥٤,٧٧٦	١٩٠,٣٠٨	٢,٢٤٥,٠٨٤
مصرفات غير موزعة			(١,٦٥٣,١١٢)
استثمارات غير موزعة وإيرادات أخرى			٢,٤٩٠,٨٢٢
الربح قبل الضرائب			٣,٠٨٢,٧٩٤
ضرائب			(٣٢٤,٩٣٤)
ربح السنة			٢,٧٥٧,٨٦٠
أصول القطاع	٧٠,٥٨٨,٠٥٢	٢٠,٥١١,٩٩٩	٩١,١٠٠,٠٥١
أصول غير موزعة			١٧,٤٧٩,٩٩٢
إجمالي الأصول			١٠٨,٥٨٠,٠٤٣
التزامات القطاع	٦٦,٥٣٨,٦١٤	١١,١٣٣,٧٧٣	٧٧,٦٧٢,٣٨٧
التزامات غير موزعة			٧٤٦,١٥٣
إجمالي الالتزامات			٧٨,٤١٨,٥٤٠

(ب) التأمين على الحياة: يتعلق التأمين على الحياة بالتأمين على حياة الفرد والمجموعات والخدمات الطبية للمجموعات (تابع)

٢٠٢١	التأمين العام ريال عماني	التأمين على الحياة ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
إيرادات التأمين (صافية من إعادة التأمين)	١٦,٣٢٧,٧١٢	١,٩٩٩,٠٢٥	١٨,٣٢٦,٧٣٧
تكاليف التأمين (صافية من إعادة التأمين)	(١٠,٤٩٨,٢٩٧)	(١,٥٩٧,٥١٤)	(١٢,٠٩٥,٨١١)
نتائج القطاع	٥,٨٢٩,٤١٥	٤٠١,٥١١	٦,٢٣٠,٩٢٦
استثمارات موزعة وإيرادات أخرى	١,٦٣٨,٩٥٣	١٧٦,٤٣٣	١,٨١٥,٣٨٦
مصرفات القطاع	(٢,٩٧٦,١٠٣)	(٣٢٣,٣٥٦)	(٣,٢٩٩,٤٥٩)
ربح القطاع	٤,٤٩٢,٢٦٥	٢٥٤,٥٨٨	٤,٧٤٦,٨٥٣
مصرفات غير موزعة			(٢,٠٦٦,٥٨٧)
استثمارات غير موزعة وإيرادات أخرى			١,٩٩٠,٣٩٣
الربح قبل الضرائب			٤,٦٧٠,٦٥٩
ضرائب			(٧١٠,٨٤٩)
ربح السنة			٣,٩٥٩,٨١٠
أصول القطاع	٦٧,٠٨١,٥٣٣	٢٠,٥٧٧,٩٩٣	٨٧,٦٥٩,٥٢٦
أصول غير موزعة			٢١,١٢٤,٦٨٧
إجمالي الأصول			١٠٨,٧٨٤,٢١٣
التزامات القطاع	٦٣,٩٤٤,٩٣١	١٢,٨٧٨,٢٣٩	٧٦,٨٢٣,١٧٠
التزامات غير موزعة			١,١٣١,٢٥٨
إجمالي الالتزامات			٧٧,٩٥٤,٤٢٨

المعلومات الجغرافية

كافة أنشطة الشركة هي داخل سلطنة عُمان.

٣٠ الأصول المالية حسب الفئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الأصول المالية	قروض ومديونيات ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	متاحة للبيع ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٧٥٩,٥٧٥	٧٥٩,٥٧٥
ودائع	٥٢,٩٣١,٨٩٠	-	-	٥٢,٩٣١,٨٩٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٧,٧٨١,٩٨٣	-	٧,٧٨١,٩٨٣
مديونيات تأمين ومديونيات أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً	٥,٨٦٦,٤٧٩	-	-	٥,٨٦٦,٤٧٩
نقد وما يماثل النقد	٣٣٨,٠٠٦	-	-	٣٣٨,٠٠٦
الإجمالي	٥٩,١٣٦,٣٧٥	٧,٧٨١,٩٨٣	٧٥٩,٥٧٥	٦٧,٦٧٧,٩٣
				٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الأصول المالية	قروض ومديونيات ريال عماني	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني	متاحة للبيع ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
استثمارات متاحة للبيع	-	-	٧٣٤,٨٠٠	٧٣٤,٨٠٠
ودائع	٥٦,٥٨٨,٨٢٢	-	-	٥٦,٥٨٨,٨٢٢
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣,٦٤٠,٠٨٢	-	٣,٦٤٠,٠٨٢
مديونيات تأمين ومديونيات أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً	٨,٦٨١,٤٣٧	-	-	٨,٦٨١,٤٣٧
نقد وما يماثل النقد	٧٧٣,٤١٠	-	-	٧٧٣,٤١٠
الإجمالي	٦٦,٠٤٣,٦٦٩	٣,٦٤٠,٠٨٢	٧٣٤,٨٠٠	٧٠,٤١٨,٥٥١

## ٣١ إدارة المخاطر

## (أ) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر هو حماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي المحددة. تترك الإدارة العليا الأهمية الكبيرة لوجود نظام إدارة مخاطر فعال ملائم.

أنشأت الشركة قسمًا لإدارة المخاطر لديه شروط مرجعية واضحة من أعضاء مجلس الإدارة ولجانه ولجان الإدارة التنفيذية ذات العلاقة. وتم تدعيم القسم بهيكل تنظيمي واضح ومسؤوليات وصلاحيات مفوضة موثقة من أعضاء مجلس الإدارة للجان الإدارة التنفيذية وكبار المدراء. تم وضع إطار سياسة إدارة المخاطر الذي يوضح مجموعات مخاطر الشركة وإدارة المخاطر والرقابة ومعايير السلوك المهني لعمليات الشركة موضع التنفيذ.

## (ب) هيكل إدارة رأس المال

لدى الشركة إطار عمل داخلي لإدارة المخاطر لتحديد المخاطر التي تتعرض لها كل من وحدات عملها والشركة ككل وقياس أثرها على رأس المال الاقتصادي. تشير تقديرات إطار العمل الداخلي إلى مقدار رأس المال اللازم للتخفيف من مخاطر العجز عن السداد لمستوى مخاطر ضعيف محدد يتم تطبيقه على عدد من الاختبارات (المالية وغير المالية) على المركز الرأسمالي للشركة.

## (ج) الإطار التنظيمي

الجهات التنظيمية مهتمة بشكل رئيسي بحماية حقوق حملة البوالص ومتابعيتهم بشكل وثيق لضمان إدارة الشركة شؤونهم بشكل مرضٍ لتحقيق المنفعة لهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان حفاظ الشركة على مركز سيولة مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة التي تنشأ من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً للمتطلبات التنظيمية ضمن سلطنة عمان التي تعمل فيها. تلك الأنظمة لا تبين أنشطة المتابعة والموافقة فقط، بل تفرض أحكاماً مفيدة معينة (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر العجز عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

لدى الشركة فائض على هامش الملاءة المطلوب وفقاً لقانون شركات التأمين:

في حالة التأمين العام، فائض قدره ١٤,٠٤٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ - ٢,٢٨٤ مليون ريال عماني)

في حالة التأمين على الحياة والتأمين الصحي، فائض قدره ٥,٩١٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١ - ٦,٣٢١ مليون ريال عماني)

#### (ب) إطار إدارة الأصول والالتزامات

تنشأ المخاطر المالية من المواقف المفتوحة بمعدلات الفائدة والعملات ومنتجات حقوق المساهمين، والتي تتعرض جميعها الى تحركات عامة ومحددة في السوق. وأهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة لطبيعة استثماراتها والتزاماتها هي مخاطر معدلات الفائدة. وتدير الشركة هذه المخاطر ضمن إطار إدارة الأصول والالتزامات الذي تم وضعه لتحقيق المزيد من عوائد الاستثمارات طويلة المدى بما يتجاوز التزاماتها بموجب عقود التأمين والاستثمار.

إطار إدارة الأصول والالتزامات مرتبط أيضاً بإدارة المخاطر المالية المصاحبة لأصول الشركة والتزاماتها المالية الأخرى غير المصاحبة للالتزامات التأمين والاستثمار بصفة مباشرة.

يمثل إطار إدارة الأصول والالتزامات أيضاً جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التأمين، للتأكد من وجود سيولة في كل فترة تكفي للوفاء بالالتزامات التي تنشأ عن عقود الاستثمار والتأمين.

#### ١-٣١ مخاطر التأمين

مخاطر عقود التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة. نظراً لطبيعة عقد التأمين، تعتبر هذه المخاطر عشوائية ولذلك لا يمكن توقعها. بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه الشركة من خلال عقود التأمين يتمثل في أن تتجاوز المطالبات الفعلية ودفعات المنافع القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. وهو ما قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وشدة المطالبات والمنافع عن الحد المقدر لها. وعليه، فإن الشركة تهدف إلى ضمان توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات. تعتبر أحداث التأمين أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والمنافع من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

تتمثل أهداف الشركة في إدارة المخاطر في اتخاذ منهج محافظ في الاكتتاب، مما يعني فحص كل الجوانب المتعلقة بالمخاطر قبل الموافقة، والاحتفاظ بخبراء تأمين ذوي خبرة ومعرفة، ووضع صلاحيات اكتتاب تخضع لفحص قسم المراجعة الداخلية. تضمن الشركة الحد من المخاطر من خلال تأمين المستوى الأول لشركات إعادة التأمين ومسوحات ما قبل الاكتتاب وعمليات فحص المطالبات التاريخية. وقد تم تناول التقديرات والاقتراضات التي تحمل مخاطر جوهرية للتسبب في تعديل جوهري للقيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة في الإيضاح ٢-٢٨ من هذه القوائم المالية.

إن صافي حساب الشركة فيما يتعلق بإجمالي استبقاء المخاطر محمي جيداً بحدود الأحداث الجوهرية إضافة إلى الكوارث بما يتجاوز خسارة إعادة التأمين للفئة من الأعمال المكتتبه.

تدخل الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية، ولغرض تقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات بمبالغ كبيرة، مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتوفر ترتيبات إعادة التأمين هذه درجة أكبر من التنوع في الأعمال، وتسمح للإدارة بضبط التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة وتتيح فرصاً أكبر للنمو.

يتم الجزء الأكبر من أعمال إعادة التأمين عبر اتفاقيات وعقود تصريف وإعادة تأمين ضد الخسائر الإضافية.

يتم تقدير المبالغ التي يتحصل عليها من إعادة التأمين بطريقة تتسق مع مخصص المطالبات القائمة ووفقاً لعقود إعادة التأمين.

ولتقليل التعرض لخسائر كبيرة نتيجة لعدم توفر السيولة لدى شركات إعادة التأمين، تجري الشركة تقييماً للأحوال المالية لشركات إعادة التأمين وتراقب تركيز مخاطر التأمين الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

وعلى الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تتحلل من مسؤوليتها المباشرة نحو حاملي البوالص التأمينية وبالتالي فإن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان عن عقود التأمين المتنازل عنها، إلى المدى الذي لا تتمكن فيه من الوفاء بالتزاماتها بموجب هذه الترتيبات. تبرم الشركة عقود إعادة التأمين متنوعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد أو تعتمد عملياتها بشكل كبير على عقد واحد لإعادة التأمين.

الشركة مسؤولة عن كافة الأحداث المؤمن عليها التي تقع خلال فترة العقد حتى إذا اكتشفت الخسارة بعد نهاية فترة العقد. ونتيجة لذلك، تتم تسوية مطالبات الالتزام على مدار فترة طويلة من الوقت ويتعلق الجزء الأكبر من مخصص المطالبات بمطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها. هناك عدة متغيرات تؤثر على قيمة وتوقيت التدفقات النقدية وخصوصاً من عقود تأمين المركبات، وتتعلق بشكل رئيسي بالمخاطر المتأصلة لأنشطة العمل التي ينفذها حملة العقود الفرديين وإجراءات إدارة المخاطر التي يطبقونها.

قد يتضمن التعويض المدفوع على عقود تأمين المركبات التعويضات النقدية الممنوحة عن الإصابات الجسدية التي عانى منها الموظفون (بالنسبة لتغطية التزام صاحب العمل) أو أفراداً من العامة (بالنسبة لتغطية التزام العامة). تلك التعويضات هي دفعة واحدة تحتسب على أنها القيمة الحالية للأرباح الضائعة ومصروفات إعادة التأهيل التي سيتكبدها الطرف المصاب نتيجة للحادث. وتتخذ الشركة كافة الخطوات الممكنة للتأكد أن لديها معلومات ملائمة بشأن مخاطر المطالبات الخاصة بها. إلا أنه وبالنظر لعدم اليقين حول تكوين مخصصات مطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن المطالبة الأصلية المكونة. ويتمثل الالتزام عن تلك العقود بمخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ومخصص للمطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة عن المخاطر السارية بتاريخ التقرير.

يتم تكوين مخصصات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها فيما يتعلق بتأمين المركبات استناداً إلى البيانات التاريخية للسنوات الثلاث السابقة حول المطالبات المبلغ عنها بعد تاريخ التقرير استناداً إلى التحليل الاكتواري باستخدام طريقة السلم المتسلسل. وفي حالة التأمين لغير المركبات، يتم تكوين المخصصات استناداً إلى منهجية معدل الخسارة المتوقعة. في حالة التأمين الصحي والتأمين على الحياة، يتم تكوين مخصصات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها اعتماداً على السلم المتسلسل وطرق برونشتر فيرغسون.

#### تكرار ومبالغ المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار ومبالغ المطالبات بعوامل متعددة.

#### التأمين العام

المركبات  
بالنسبة لعقود التأمين على المركبات، تكمن المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. يُعد مستوى قرارات المحاكم فيما يتعلق بحالات الوفاة والأطراف المصابة وتكاليف استبدال المركبات العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

#### الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تكمن المخاطر الرئيسية في تمزق الإطارات وتوقف الأعمال.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. وتُعد تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات الاستبدال والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى توقف الأعمال العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

#### البحري

بالنسبة للتأمين البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للشحنات. تتمثل استراتيجية الاكتتاب فيما يتعلق بفئة أعمال التأمين البحري بالتأكد من تنوع البوالص بشكل جيد من حيث عمر السفن البحرية وطرق الشحن المؤمن عليها، وبالنسبة للبضائع البحرية، طبيعة السلعة والوجهات والتراكمات.

#### السفر

يصنف تأمين السفر إلى التعرض للسفر إلى الولايات المتحدة وكندا مقارنة بأجزاء أخرى من العالم. تتضمن معايير الاكتتاب عدد أيام السفر ووجهة السفر وفترة السفر.

#### الهندسية

بالنسبة لعقود التأمين الهندسية، تمثل المخاطر الرئيسية في الأضرار العرضية والفيضانات. عادة ما تكون جميع البوالص الهندسية قائمة على مخاطر تخضع لاستثناءات محددة بموجب البوليصة الرئيسية وهي آلات وماكينات المقاولين، وجميع مخاطر المقاولين، وجميع مخاطر البناء. عادة ما يتم ربط جميع مخاطر المقاولين وبوالص مخاطر البناء مع فترة المشروع لتنفيذ العقد.

يتم اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إعادة الممتلكات إلى وضعها السابق مع امتدادات محددة للالتزام المتبادل، والالتزام الطرف الثالث، وإزالة الحطام من بين أمور أخرى.

## تعويض العمال

بوليصة تعويض العمال هي بوليصة تأمين تعوض صاحب العمل عن الالتزام بسبب إهماله الذي أدى إلى الوفاة والإصابات (الدائمة والجزئية) للموظفين. يخضع الالتزام للمرسوم السلطاني والحد الأقصى للالتزام عن الوفاة هو ٥,٠٠٠ ريال عماني، بالإضافة إلى إعادة الجثمان في حالة الوفاة والمصروفات الطبية المتكبدة.

## التأمين على الحياة

تقوم الشركة بالانكساب بشكل رئيسي في إطار عقود التأمين الصحي الجماعي وعقود التأمين الجماعي على الحياة ومخاطر التأمين الصحي الجماعي، وعادةً ما يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه. ومن شأن ذلك أن يساعد في التخفيف من مخاطر التأمين.

## تأمين انتماني جماعي على الحياة

تهدف بوليصة التأمين الانتماني الجماعي على الحياة إلى الوفاء بالالتزامات قرض المقرض في حالة وفاة المقرض أو إعاقته.

## تأمين جماعي على الحياة وتأمين صحي جماعي

تكتتب قيمة هذه العقود وفقاً لقيمة تأمين الأفراد المنتمين إلى مجموعة تأمين مشابهة.

## المطالبات القائمة

يتم تكوين مخصصات المطالبات القائمة لكافة فئات التأمين بشكل أولي على أساس تقرير المسح الداخلي أو الخارجي. وتبعاً لذلك يدرج دائماً الحد الأقصى للالتزام بالقوائم المالية. وقد أظهرت التعديلات النهائية على تقارير مستوى الخسارة تاريخياً خسائر نهائية أقل من المقدرة أصلاً. كما تتم مراقبة المطالبات القائمة بشكل منتظم وتعديل المخصصات المحتفظ بها عند الاقتضاء. واستناداً إلى الخبرة السابقة، ترى الإدارة تبعاً لذلك أنه لن تنشأ التزامات مطالبات إضافية فيما يتعلق بالمطالبات التي لم تتم تسويتها في نهاية السنة.

## عملية تطوير المطالبات

يرجى الرجوع إلى الصفحة ٥٩ و٥٨ للاطلاع على عملية تطوير المطالبات. الجداول توضح مقارنه بين المطالبات الفعلية و التقديرات المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها و التعديلات على المطالبات المبلغ عنها في السنوات السابقة لكل سنة من الأحداث المتتالية في كل سنة من التقرير في العام و قصير المدى في التأمين على الحياة. الشركة لم تعرض عملية تطوير المطالبات لعقود التأمين بعيدة المدى. عدم وضوح الكمية و التوقيت لهذه المطالبات بشكل عام ليس مضمون على التدفق المالي على المجلد المأمّن عند الاطلاع على بوليصة

## ٢-٣١ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة من خلال أنشطتها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وهي: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر معدل الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة بصورة عامة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويهدف إلى الحد من الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للشركة. وتتولى إدارة الشركة إدارة المخاطر في إطار السياسات المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

## (أ) مخاطر السوق

## (١) مخاطر صرف العملة الأجنبية

تتعرض الشركة لمخاطر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن التعرضات المختلفة للعملات بشكل رئيسي فيما يتعلق بالاستثمارات بالأسهم الأجنبية المنفذة بالدولار الأمريكي. وتدير الشركة المخاطر من خلال المراقبة الدورية لأسواق الأسهم والعملات من أجل تحديد الإجراء المناسب لتقليل التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

## (٢) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجةً للتغيرات في أسعار السوق سواءً كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها المصنفة إما كمتاحة للبيع أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومن أجل إدارة مخاطر الأسعار الخاصة بها الناشئة على الاستثمارات في أوراق حقوق المساهمين تحد الشركة من مخاطر السوق وذلك بالاحتفاظ بمحفظة متنوعة والرقابة المنتظمة للسوق. بالإضافة إلى ذلك، تتحكم الشركة بشكل فعال بالعوامل الرئيسية التي تؤثر على حركة سوق الأسهم.

يوضح تحليل الحساسية لمخاطر الأسهم كيفية تقلب التغيرات في القيمة العادلة لأسهم الأوراق المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق متأثرة بعوامل مذكورة أعلاه.

غالبية استثمارات الأسهم هي في شركات مسجلة في بورصة مسقط ش.م.ع.م (البورصة). وكما ذكر في الإيضاح ١٣ (ب)، تتركز استثمارات الشركة في أسهم قطاع البنوك والاستثمارات والصناعة والخدمات. وتراقب الإدارة حركة الأسهم الفردية على أساس يومي بتقييم التغيرات المتوقعة عن كُتب وتتخذ الإجراءات الملائمة. ولذلك يجب أن تعكس إيرادات تلك الاستثمارات على المحفظة المحلية تحركات المحفظة في أسهم ذات نوعية عالية في البورصة. إلا أن استثمارات الشركة مقيدة بتعليمات استثمار معينة تنطبق على شركات التأمين وبالتالي قد لا تكون قادرة على الاستفادة من كافة تحركات السوق الجيدة.

تم إجراء التحليل أدناه عن التحركات المحتملة والممكن حدوثها في أهم المتغيرات مع بقاء كل المتغيرات الأخرى ثابتة مع توضيح الأثر على صافي الربح وحقوق المساهمين.

يؤدي التغير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة إلى تغيير في أثر الشركة على صافي الربح بحوالي ٣٨٩,٠٩٩ ريال عماني (مقارنة بمبلغ ١٨٢,٠٠٤ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١) والأثر على حقوق المساهمين بحوالي ٢٥,٠٥٠ ريال عماني (مقارنة بمبلغ ٢٥,٦٧٢ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

يؤدي التغير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة إلى تغيير في أثر الشركة على حقوق المساهمين بقيمة ١٢,٩٢٩ ريال عماني (مقارنة بمبلغ ١١,٠٦٨ ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

## (٢) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة السوقية.

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر معدل الفائدة. مخاطر معدل الفائدة بالنسبة للشركة هي مخاطر التغيرات في معدلات الفائدة في السوق التي تقلل الإيرادات بشكل عام على أوقافها المالية المحملة بفوائد. ودائع الشركة ذات الفائدة الثابتة هي محفظة متوازنة (أي أنها مزيج من ودائع طويلة الأجل وودائع قصيرة الأجل). لدى الشركة تسهيلات قروض قصيرة الأجل غير مستخدمة تحمل معدلات فائدة سوقية. لا تتوقع الشركة أن يكون لأي زيادة أو نقص في معدلات الفائدة مستقبلاً أي تأثير جوهري على قائمة الدخل الشامل.

كانت مخاطر معدل الفائدة للشركة بناءً على ترتيبات تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما يلي (جميعها بالريال العماني):

معدل الفائدة الفعلي %	الإجمالي	١ إلى ٥ سنوات	٦ أشهر إلى سنة واحدة	حتى ٦ أشهر	٢٠٢٢ الأصول المالية ودائع سندات لدى البنوك
٣-٥٪	٥٧,٧٠٤,٧٣٥	٣٠,٨٦٠,٢٥٧	١٦,٩٩٩,٠٦٧	٩,٨٤٥,٤١١	
٤,٢٥٪	٢,٠٨٦,١٢٥	-	-	٢,٠٨٦,١٢٥	
	<u>٥٩,٧٩٠,٨٦٠</u>	<u>٣٠,٨٦٠,٢٥٧</u>	<u>١٦,٩٩٩,٠٦٧</u>	<u>١١,٩٣١,٥٣٦</u>	

٢٠٢١	حتى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	معدل الفائدة الفعلي %
الأصول المالية	٨,٨٥٩,٩٨٤	١٤,٣٩٢,٦٢٦	٣٧,٧٩٠,٤٤١	-	٦١,٠٤٣,٠٥١	٦,٠٠ - ٣,٠٠
ودائع	٢,١٤١,٧٩٨	-	-	-	٢,١٤١,٧٩٨	٥,٥١
سندات لدى البنوك	١١,٠٠١,٧٨٢	١٤,٣٩٢,٦٢٦	٣٧,٧٩٠,٤٤١	-	٦٣,١٨٤,٨٤٩	

## (ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتسبب أحد أطراف الأداة المالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال إخفاقه في الوفاء بالتزاماته. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من خلال البنود الرئيسية التالية:

- حصة شركات إعادة التأمين من التزامات التأمين.
- مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المدفوعة فعلياً.
- مبالغ مستحقة من حملة عقود التأمين.
- مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين.
- ما يماثل النقد وودائع لدى البنوك.

كان التعرض الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الأصول المالية
ريال عماني	ريال عماني	
٧٥٦,٠١٠	٣٢٠,٦٠٦	نقد وما يماثل النقد
٨,٦٨١,٤٣٧	٥,٨٦٦,٤٧٩	مديونيات تأمين ومديونيات أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً
٧٣٤,٨٠٠	٧٥٩,٥٧٥	استثمارات متاحة للبيع
٣,٦٤٠,٠٨٢	٧,٧٨١,٩٨٣	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,٥٨٨,٨٢٢	٥٢,٩٣١,٨٩٠	ودائع
٧٠,٤٠١,١٥١	٦٧,٦٦٠,٥٣٣	

توجد لدى الشركة سياسة ائتمان مطبقة وتتم مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان بشكل متواصل فيما يتعلق بتعرض الشركة لمخاطر شركات إعادة التأمين وأصحاب عقود التأمين الآخرين حسبما هو مبين أدناه.

## مخاطر إعادة التأمين

تتعلق مخاطر إعادة التأمين بالمخاطر التي تواجهها مؤسسة ما في حالة عدم تمكن أي شركة لإعادة التأمين من تأمين الوفاء بالتزاماتها المفترضة وفقاً لاتفاقية إعادة التأمين. تدعم الشركة موقعها من قبل شركات إعادة التأمين الذين يتم اختيارهم استناداً إلى توصيات من وسطاء تأمين محترفين وإلى تقييم المعلومات المتوفرة عن القوة المالية لشركات إعادة التأمين. يتم إجراء تقييم واختيار لشركات إعادة التأمين سنوياً كما تتم مراقبة ملاءة ومقدرة شركات إعادة التأمين الائتمانية بانتظام. تسجل حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة فقط عندما يتوفر دليل على قابلية الاسترداد لدى الشركة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استحققت مديونيات شركات إعادة التأمين من خمس شركات لإعادة التأمين قدرها ٤١٩,٢٥٦ ريال عُمانى (٢٠٢١ - ٢,٢٦٥,١٨٧ ريال عُمانى من خمس شركات لإعادة التأمين).

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من التزاماتها كمؤمن رئيسي. وإذا لم تتمكن شركة إعادة التأمين من دفع المطالبة لأي سبب، تبقى الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل البوليصه. وتتم دراسة القدرة الائتمانية لشركات إعادة التأمين على أساس سنوي بفحص قوتهم المالية قبل إتمام أي عقد. وتتم أيضاً إدارة مخاطر كل طرف مقابل بطرق أخرى مثل الحق في الخصم وعندما



يكون كلا الطرفين المقابلين دائنان ومدينان للشركة. وينتج التحليل المالي لحملة البوالص وشركات إعادة التأمين، الذي يتم إجراؤه على مستوى الشركة، تقييماً مصنفاً من قبل تصنيف ستاندرد آند بورز (أو ما يعادله في حالة عدم توفر تصنيف من ستاندرد آند بورز).

يبين الجدول التالي مجمل المديونيات المستحقة من شركات إعادة التأمين بتاريخ التقرير مصنفة حسب تصنيفات وكالات مختلفة:

التصنيف	٢٠٢٢ ريال عماني	٢٠٢١ ريال عماني
AA-	٢١٠,٧٣٨	٦١٣,٥٧٤
A-	١٠٠,٩٠٤	١١٧,٤١٥
A	١٢٠,٣٣٤	٤٣٧,٢١٦
تصنيفات ستاندرد آند بورز أخرى	٢٧١,٠٢٥	١,٤٠٤,٤٤٣
شركات إعادة تأمين أجنبية غير مصنفة	١٦٤,٩٠٦	٣٢١,٤٩٣
شركات محلية غير مصنفة	١٠,٤١٩	-
	٨٧٨,٣٢٦	٢,٨٩٤,١٤١

#### مديونيات التأمين

عند وجود تعرض كبير لحملة البوالص الفرديين أو مجموعات متجانسة من حملة البوالص، يتم إجراء تحليل مالي مماثل لتحليل شركات إعادة التأمين من قبل الإدارة. يتم تقييم العملاء المصنفون كبنوك ووزارات وشركات ووسطاء وكلاء وأفراد حسب الأصول لمعرفة مدى جدارتهم الائتمانية استناداً إلى حجم المعاملات المبرمة معهم وبيانات مدفوعاتهم السابقة وتاريخهم الائتماني لدى الشركة. تتم مراقبة أعمار المديونيات على أساس مستمر مقابل فترة الائتمان المسموح بها، وذلك على أساس كل حالة على حدة. لا تطلب الشركة ضمانات فيما يتعلق بالأصول المالية ولكن يحق لها إجراء مقاصة للمبالغ المستحقة مقابل أي مدفوعات مقابل المطالبات السابقة أو المستقبلية.

تتم مناقشة أعمار مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى في الإيضاح ١٥ من هذه القوائم المالية.

تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالمديونيات على قيمها الدفترية حيث تقوم الإدارة بفحص هذه الأرصدة بانتظام لتقييم إمكانية تحصيلها ورصد مخصص للأرصدة المشكوك في تحصيلها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، استحققت مديونيات التأمين من أهم خمسة أطراف بمبلغ ٢,٢٨٠,٩٦٤ ريال عماني (٢٠٢١ - ٢,٩٤٠,٢٨٤ ريال عماني من أهم خمسة أطراف).

يوضح الجدول أدناه الأرصدة القائمة من فئات مختلفة من العملاء بتاريخ التقرير من حيث الجدارة الائتمانية.

الأطراف المقابلة	٢٠٢٢ ريال عماني	٢٠٢١ ريال عماني
بنوك ووزارات	٢٦١,٨٢٥	٨٠٧,٨٢٧
شركات	١,٩٠٣,٦٢٠	٢,٠٧٥,٥٧٥
وسطاء وعملائهم	٣,٦٤٠,٣٨٧	٣,٤٧٩,٢٢٨
وكلاء	١٠٢,٠٩٧	٥٩,٧٠٥
أفراد	١١٤,٨٨٦	١٠١,٠٤٧
مجمل إجمالي مديونيات التأمين	٦,٠٢٢,٨١٥	٦,٥٢٣,٣٨٢

#### مخاطر الائتمان والأدوات المالية الأخرى

على الرغم من امتلاك الشركة أرصدة وودائع بنكية كبيرة، ترى الإدارة أن المخاطر الناتجة عن النقد وما يماثل النقد والودائع تعتبر في حدها الأدنى نظراً لأنها مودعة لدى بنوك محلية مرموقة وهي شركات مدرجة تتمتع بمركز مالي جيد ومنظمة من قبل البنك المركزي العُماني.

يقتصر تعرض الشركة لمخاطر الائتمان على القيم الدفترية للأصول المالية المدرجة بتاريخ التقرير وملخصها كالتالي:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٥٦,٥٨٨,٨٢٢	٥٢,٩٣١,٨٩٠	ودائع
٨,٦٨١,٤٣٧	٥,٨٦٦,٤٧٩	مديونيات تأمين ومديونيات أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً
٧٥٦,٠١٠	٣٢٠,٦٠٦	نقد وما يماثل النقد
٦٦,٠٢٦,٢٦٩	٥٩,١١٨,٩٧٥	

#### أرصدة بنكية وودائع

يمكن تقييم جودة ائتمان النقدية لدى البنك والودائع لأجل بالرجوع للتصنيفات الائتمانية الخارجية كما يلي:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٢١,٥٧٨	١٥٧,٧١٩	أرصدة بنكية
٧٣٤,٤٣١	١٦٢,٨٨٧	P1
٧٥٦,٠٠٩	٣٢٠,٦٠٥	غير مقيمة
		ألاجمالي

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٤,١٥,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الودائع
٥١,٩٥٠,٠٠٠	٥١,٤٨٠,٠٠٠	P1
٥٦,١٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٨٠,٠٠٠	غير مقيمة
		ألاجمالي

#### (ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه مؤسسة ما صعوبة في تجميع الأموال للوفاء بالارتباطات المتعلقة بالالتزامات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بانتظام ويتأكد أعضاء مجلس الإدارة أن هناك أموالاً كافية متوفرة للوفاء بأي ارتباطات فور نشأتها. تعتبر الشركة أن موقف السيولة الخاص بها جيد ولديها أيضاً تسهيلات ائتمان غير مسحوبة ملتزم بها قدرها ٣,٣٧٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠٢١ - ٣,٣٧٠,٠٠٠ ريال عماني)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يشير هامش الملاءة للشركة (كما تم تحديده وفقاً لأنظمة التأمين الغماني) إلى أن ١٩,٩٦٣ ريال عماني من السيولة أعلى من المتطلب التنظيمي في ذلك التاريخ (٢٠٢١ - ٨,٦٠٥ ريال عماني).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كانت الالتزامات الجارية للشركة تتجاوز الأصول الجارية للشركة بمبلغ ٩١,٩٩٧ ريال عماني. تعتقد إدارة الشركة أن صافي الالتزامات الجارية لا يشكل أي مخاطر على استمرارية الشركة حيث أن الشركة لديها ٢٧,٨٣ مليون ريال عماني من الودائع طويلة الأجل لدى البنوك مع خيار الاستحقاق المسبق. يمكن للشركة تصفية هذه الودائع لمواجهة أزمة رأس المال العامل.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى ١٢ شهراً ريال عماني	سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
<b>الالتزامات المالية</b>			
عقود التأمين	٥٥,٣٠٢,٨٢٣	٤,٩٩١,٠٠٠	٦٠,٢٩٣,٨٢٣
دائنيات تجارية وأخرى (باستثناء الإيرادات المستلمة مقدّما)	١٦,١٨٢,٨٨٠	-	١٦,١٨٢,٨٨٠
التزامات الإيجار [إيضاح ٢٤ (أ)]	-	٣٢٢,٣١٤	٣٢٢,٣١٤
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>٧١,٤٨٥,٧٠٣</b>	<b>٥,٣١٣,٣١٤</b>	<b>٧٦,٧٩٩,٠١٧</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ١٢ شهراً ريال عماني	سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
<b>الالتزامات المالية</b>			
عقود التأمين	٥٢,٥٨٣,١٠٨	٦,٥٩٤,٠٠٠	٥٩,١٧٧,١٠٨
دائنيات تجارية وأخرى (باستثناء الإيرادات المستلمة مقدّما)	١٦,٩٨٩,١٦٦	-	١٦,٩٨٩,١٦٦
التزامات الإيجار [إيضاح ٢٤ (أ)]	٤٦,٠٧٧	٢٧٦,٦١٠	٣٢٢,٦٨٧
<b>إجمالي الالتزامات</b>	<b>٦٩,٦١٨,٣٥١</b>	<b>٦,٨٧٠,٦١٠</b>	<b>٧٦,٤٨٨,٩٦١</b>

المتطلبات الرأسمالية المفروضة من الخارج موضوعة ومنظمة من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومطبقة لضمان هامش ملاءة ائتمانية ملائم. كما تم وضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على تصنيف ائتماني قوي ونسب رأسمالية سليمة لدعم أهداف أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين والمحافظة على هيكل رأس مال مثالي يعمل على خفض تكلفة رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب قانون شركات التأمين العُماني لسنة ١٩٧٩ وتعديلاته ١٠ مليون ريال عماني كحد أدنى لرأس المال لشركات التأمين.

ومن أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع الأصول لخفض الدين.

التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال خلال الفترات المالية المقرر عنها ولا يوجد تغيير في قاعدة رأسمال الشركة أو أهدافها أو عملياتها وسياساتها عن السنة السابقة.

### ٣-٣١ تقديرات القيمة العادلة

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية بالقيمة العادلة بأسلوب التقييم. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشطة.
- المستوى ٢: المدخلات عدا الأسعار المدرجة والمضمنة في المستوى ١ وهي ممكنة الملاحظة للأصل أو الالتزام؛ بشكل مباشر (أي كالأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام لا تعتمد على تاريخ السوق الممكن ملاحظته (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

المستوى ٣

المستوى ١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ريال عماني	ريال عماني
استثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة	-	٢٥٨,٥٧٣
استثمارات متاحة للبيع - مدرجة	٥٠١,٠٠٢	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٧٨١,٩٨٣	-
الإجمالي	٨,٢٨٢,٩٨٥	٢٥٨,٥٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى ١ ريال عماني	المستوى ٣ ريال عماني
استثمارات متاحة للبيع - غير مدرجة	-	٢٢١,٣٥٩
استثمارات متاحة للبيع - مدرجة	٥١٣,٤٤١	-
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٦٤٠,٠٨٢	-
الإجمالي	٤,١٥٣,٥٢٣	٢٢١,٣٥٩

القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تقارب قيمها الدفترية. القيم العادلة للاستثمارات المدرجة تعتمد على أسعار السوق في نهاية تاريخ التقرير. وتعتمد القيم العادلة للاستثمارات غير المدرجة على القيم العادلة المبلغة من وسطاء الاستثمار. افترض أن القيم الاسمية مخصصاً منها أي تسويات ائتمان مقدرة للأصول والالتزامات المالية التي تستحق خلال أقل من سنة واحدة مقارنة بقيمها العادلة.

فيما يلي تسوية قياس القيمة العادلة للمستوى الثالث للاستثمارات المتاحة للبيع:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٢١,٣٥٩	١٩٨,٧٢٨	في ١ يناير
٣٧,٢١٤	٢٢,٦٣١	تغيرات في القيمة العادلة
٢٥٨,٥٧٣	٢٢١,٣٥٩	في ٣١ ديسمبر

## ٣٢ النقد الناتج من أنشطة التشغيل

فيما يلي تسوية ربح السنة مع النقد الناتج من العمليات:

٢٠٢١ ريال عماني	٢٠٢٢ ريال عماني	
٤,٦٧٠,٦٥٩	٣,٠٨٢,٧٩٤	الربح قبل الضرائب
		<b>تعديلات لـ:</b>
٢٥٥,٧٠٨	٢٢١,٠٢٩	استهلاك
٦٥,٩٨٨	٥٥,٧٠٦	استهلاك عقار استثماري
٨٨,٩٩٧	٨٥,١٨٥	استهلاك أصول حق الاستخدام (معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٦)
٦٨,٤١٧	٢٦,٧٥٠	عكس الاستهلاك على إلغاء إدراج الأصول
(١٧٣,٠٩٨)	(٣٩٣,٧٨٥)	ربح بيع استثمارات - بالصافي من الوساطة
(٨,٧٥٦)	-	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٢٥,٣٧٤)	(٢٤٥,٣٨٢)	إيرادات توزيعات الأرباح
١٠٠,٤٢٢	(٣٧٩,٨٣٧)	خسارة القيمة العادلة لأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٩,٦٨٦	٤٩,٠٨٣	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٨٦٠,٥٦٢)	(٢,٦٣٧,٢٠٥)	إيرادات الفوائد
١١٢,٠٣٦	٦٩,٦١٠	مصروفات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		<b>التدفقات النقدية قبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والضرائب</b>
٢,٣٠٤,١٢٣	(٦٦,٠٥٢)	<b>والتغيرات في رأس المال العامل</b>
(١٩٤,٣١٦)	(٣٦,٩٤٢)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>
(١,٨٦٧,٩٢٧)	٢,٨١٠,٧٠٥	مديونيات تأمين ومديونيات أخرى
١,٢٩٧,٩٨٤	(٤٩٢,٧٦١)	دائنيات تجارية وأخرى
(١,٢٩٧,٥٨١)	(١,٤٣١,٩٧٨)	عقود التأمين (صافية من إعادة التأمين)
٢٤٢,٢٨٣	٧٨٢,٩٧٢	<b>النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>

## ممتلكات ومعدات (الإيضاح ٩)

أرض بالملكية الحرة	مبانٍ على أرض بالملكية الحرة	تحسينات على عقار مستأجر	ممتلكات ومعدات	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	مركبات	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
التكلفة								
٤٦٣,٩٠٢	١,٢٨٥,٨٠٨	٤٦٢,١٥١	٢٨٤,٥٢٨	٥٧٧,٢٣١	١,٧٣٥,٥٩٣	٢٧٠,٨٤٥	٤٤٨,٦٤١	٥,٥٢٨,٦٩٩
-	-	١١,٣٨٢	-	٢٦,١٣٦	٣٩,٧٣٨	١,٩٥٣	١٠٥,٧٤٥	١٨٤,٩٥٤
-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٩١٨)	(٨٦,٩١٨)
٤٦٣,٩٠٢	١,٢٨٥,٨٠٨	٤٧٣,٥٣٣	٢٨٤,٥٢٨	٦٠٣,٣٦٧	١,٧٧٥,٣٣١	٢٧٢,٧٩٨	٤٦٧,٤٦٨	٥,٦٢٦,٧٣٥
الاستهلاك المتراكم								
-	١,٠٥٨,١٩٠	٤٤٢,١٨٠	٢٨٤,٥٢٨	٥٦٤,٠٨٤	١,٣٤٠,٠٩٥	٢٠٢,٠٤٨	١٤٣,٠٩٧	٤,٠٣٤,٢٢٢
في ١ يناير ٢٠٢٢								
-	٢٠,٧٢١	١٦,١٠٢	-	١٠,٠٦٧	١٤٧,٨٩٤	٢٣,٦٠٩	-	٢١٨,٣٩٣
-	٢,٦٣٦	-	-	-	-	-	-	٢,٦٣٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١,٠٨١,٥٤٧	٤٥٨,٢٨٢	٢٨٤,٥٢٨	٥٧٤,١٥١	١,٤٨٧,٩٨٩	٢٢٥,٦٥٧	١٦٨,١١٤	٤,٢٨٠,٢٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
صافي القيمة الدفترية								
٤٦٣,٩٠٢	٢٠٤,٢٦١	١٥,٢٥١	-	٢٩,٢١٦	٢٨٧,٣٤٢	٤٧,١٤١	٢٩٩,٣٥٤	١,٣٤٦,٤٦٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								

(١) يمثل الاستهلاك المتعلق بأصول الكراجات جزءاً من نتائج الاكتتاب ويُضم إلى مجمل مصروفات المطالبات، انظر الإيضاح ٣.

## ممتلكات ومعدات (الإيضاح ٩) (تابع)

أرض بالملكية الحرة	مبان على أرض بالملكية الحرة	تحسينات على عقار مستأجر	ممتلكات ومعدات	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	مركبات	أصول حق الاستخدام	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
٤٦٣,٩٠٢	١,٢٨٥,٨٠٨	٤٦٢,١٥١	٢٨٤,٥٢٨	٥٧٣,٦٤٥	١,٦٠٧,٤٨٠	٢٦٠,٤٧٥	٥٠٨,٥٨٢	٥,٤٤٦,٥٧١
-	-	-	-	٣,٥٨٦	١٢٩,٢٥٣	٦٣,٨٧٠	١٠٨,١٩٠	٣٠٤,٨٩٩
-	-	-	-	-	(١,١٤٠)	(٥٣,٥٠٠)	(١٦٨,١٣١)	(٢٢٢,٧٧١)
٤٦٣,٩٠٢	١,٢٨٥,٨٠٨	٤٦٢,١٥١	٢٨٤,٥٢٨	٥٧٧,٢٣١	١,٧٣٥,٥٩٣	٢٧٠,٨٤٥	٤٤٨,٦٤١	٥,٥٢٨,٦٩٩
التكلفة								
في ١ يناير ٢٠٢١								
إضافات								
استيعادات								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
الاستهلاك المتراكم								
في ١ يناير ٢٠٢١								
محمل للسنة:								
- مصروفات عمومية وإدارية								
- نتائج الاكتتاب								
تحسينات على عقار مستأجر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦								
استيعادات								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
صافي القيمة الدفترية								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
٤٦٣,٩٠٢	٢٢٧,٦١٨	١٩,٩٧١	-	١٣,١٤٧	٣٩٥,٤٩٨	٦٨,٧٩٧	٣٠٥,٥٤٤	١,٤٩٤,٤٧٧

## ٣١ إدارة المخاطر (تابع)

## ١-٣١ مخاطر التأمين (تابع)

## عملية تطوير المطالبات

وضح الجداول التالية مقارنة المطالبات الفعلية والتقديرات المتكبدة في التأمين العام ، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والتعديلات على المطالبات المبلغ عنها في السنوات السابقة لكل سنة من سنوات الأحداث المتتالية في كل سنة تقرير.

المجموع	2022 ريال عماني	2021 ريال عماني	2020 ريال عماني	٢٠١٩ ريال عماني	٢٠١٨ ريال عماني	٢٠١٧ ريال عماني	ما قبل ٢٠١٧ ريال عماني	عام الحادثة في نهاية عام الحادثة
52,844,234	26,254,409	10,298,558	7,164,786	9,803,422	11,259,569	41,898,946	32,217,291	بعد عام واحد
35,959,594	-	23,945,431	7,611,267	9,249,909	11,535,934	13,365,239	7,686,756	بعد عامين
9,010,255	-	-	11,428,892	5,036,781	6,601,372	6,782,964	6,740,507	بعد ثلاثة أعوام
2,917,702	-	-	-	14,491,700	5,206,845	4,054,622	4,319,320	بعد أربعة أعوام
1,080,235	-	-	-	-	19,441,813	4,303,718	4,083,874	بعد خمسة أعوام
316,192	-	-	-	-	-	27,007,739	17,648,586	التقديرات الحالية للمطالبات التراكمية
102,128,212	٦,٠٩١,٤٤٤	١٤,١١٥,٩٩٠	11,428,892	14,491,700	19,441,813	27,007,739	17,648,586	المدفوعات التراكمية حتى الآن
102,128,212	6,091,444	14,115,990	9,374,114	11,634,855	18,182,021	25,910,536	16,819,251	إجمالي صافي المطالبات القائمة والمتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والمنشئة في بيان المركز المالي لمجال التأمين العام
38,090,358	20,162,964	9,829,441	2,054,778	2,856,845	1,259,792	1,097,203	829,335	جدول تطوير صافي المطالبات
101,124,566	12,096,455	13,410,300	12,218,869	10,889,248	9,719,643	20,852,518	21,937,532	في نهاية عام الحادثة
61,651,281	-	11,027,733	11,059,194	12,940,458	11,403,467	8,776,082	6,444,347	بعد عام واحد
44,296,782	-	-	6,880,253	9,385,077	10,450,635	8,786,035	8,794,781	بعد عامين
38,603,119	-	-	-	8,904,923	9,618,376	10,075,007	10,004,813	بعد ثلاثة أعوام
30,084,553	-	-	-	-	11,984,189	9,143,973	8,956,391	بعد أربعة أعوام
25,123,111	-	-	-	-	-	12,204,712	12,918,399	بعد خمسة أعوام
76,016,665	12,096,455	11,027,733	6,880,253	8,904,923	11,984,189	12,204,712	12,918,399	التقديرات الحالية للمطالبات التراكمية
60,376,645	5,065,066	8,923,401	5,230,995	7,072,937	10,836,338	11,706,743	11,541,164	المدفوعات التراكمية حتى الآن
١٥,٦٤٠,٠٢٠	7,031,389	2,104,332	1,649,258	1,831,986	1,147,851	٤٩٧,٩٧٠	١,٣٧٧,٢٣٥	صافي المطالبات القائمة والمتكبدة ولكن غير المبلغ عنها والمنشئة في بيان المركز المالي في مجال التأمين العام

## إدارة المخاطر (تابع)

## ١-٣١ مخاطر التأمين (تابع)



## عملية تطوير المطالبات (تابع)

وضح الجداول التالية في عملية تطوير المطالبات الفعلية والتقديرات المتكدة في تأمين الحياه قصيره المدى ، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والتعديلات على المطالبات المبلغ عنها في نهايه كل سنه

عام الحادثة	ما قبل ٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	2020	2021	2022	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
التقدير الإجمالي للمطالبات المتراكمة								
2018	8,561	62,083	1,970,146	-	-	-	-	2,040,790
2019	12,474	21,229	178,882	2,085,344	-	-	-	2,297,930
2020	164,698	119,721	176,511	244,977	1,581,278	-	-	2,287,185
2021	14,361	20,954	59,688	100,136	373,012	1,071,464	-	1,639,615
2022	2,404	47,302	38,950	83,794	175,263	249,427	927,267	1,524,408
المطالبات التراكمية حتى الآن	2,404	47,302	38,950	83,794	175,263	249,427	927,267	1,524,408
صافي المحصل للمطالبات المتراكمة								
2018	2,149	68,580	649,899	-	-	-	-	720,629
2019	2,092	6,560	27,063	501,277	-	-	-	536,991
2020	871	2,214	6,790	16,415	460,699	-	-	486,989
2021	2,989	5,647	13,382	7,140	28,873	117,111	262,929	438,071
2022	452	7,317	9,777	7,561	12,901	31,573	306,030	375,610
المطالبات التراكمية حتى الآن	452	7,317	9,777	7,561	12,901	31,573	306,030	375,610