

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحة	فهرست المحتويات
١	معلومات الإدارة وتفاصيل الاتصال
٣ - ٢	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤٣ - ٨	إيضاحات عن القوائم المالية

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

معلومات الإدارة وتفاصيل الاتصال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رقم السجل التجارى ١٠٥٢٠٠٠

أعضاء مجلس الإدارة
الدكتور/ جمعة بن علي الجمعة - رئيس مجلس الإدارة
الشيخ/ ناصر بن علي بن سعود آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة
الفاضل/ فريكسوس سافينس - عضو مجلس الإدارة
الفاضل/ ستافروس ستافرو - عضو مجلس الإدارة
الفاضل/ جمال محمد - عضو مجلس الإدارة
الفاضل/ كريس جورجيز - عضو مجلس الإدارة
الفاضل/ كريس جورجيز - عضو مجلس الإدارة
الفاضل/ برامود كومان هيران - عضو مجلس الإدارة

عنوان المكتب المسجل ص.ب. ١٩٦٨، الرمز البريدي ١١٤
مسقط
سلطنة عمان

البنوك
بنك مسقط
بنك عمان العربي
بنك ظفار
البنك الوطني العماني
البنك الأهلي
بنك نزوى
بنك صحار
بنك جوليفوس باير وشركاه

مراقب الحسابات
بي دى أو
جناح رقم ٦٠١ و ٦٠٢
الطابق العلوي- بناية الشاطئ الأولى
سكة رقم ٢٦٠١، شاطئ القرم
ص.ب. ١١٧٦، الرمز البريدي ١١٢، روى
مسقط
سلطنة عمان

تقرير مراقب الحسابات المُستقل الى الأفاضل/ مساهمي الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م.

تقرير عن تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد تدققتا القوائم المالية للشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م. ("الشركة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى وقائمة والتغيرات في حقوق ملكية المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات، تتضمن سياسات محاسبية رئيسية ومعلومات توضيحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المُرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد أنجزنا تدقيقتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. يتضمن قسم مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الوارد في تقريرنا وصفاً مُستقيماً لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير. نحن مؤسسة مستقلة عن الشركة وفقاً لميثاق أخلاقيات المحاسبين المهنيين ("ميثاق أخلاقيات المحاسبين") الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، وكذلك المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تدقيقتنا للقوائم المالية في سلطنة عُمان، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وميثاق أخلاقيات المحاسبين. وفي اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في إبداء رأينا.

مسألة أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مراقب حسابات آخر، وقد أبدى في تقريره بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٩ رأياً غير مُعتدل حول تلك القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة لسنة ٢٠١٩

تتحمل الأطراف المكلفة بالحوكمة وإدارة الشركة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركة.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ونحن لا نقدم خلاصة من أي نوع بشأن أي ضمانات حولها.

فيما يتعلق بتدقيقتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق، أثناء قراءتنا، مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها في عملية التدقيق، أو تبدو بشكل آخر أنها تحتوي على أخطاء جوهرية. وإن خُصنا، استناداً إلى العمل الذي أنجزناه، إلى أن هناك خطأ جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مُطالبون بذكر ذلك في تقريرنا. وليس لدينا ما نذكره في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والأطراف المكلفة بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وإعدادها وفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان والأحكام المُنتظمة من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، وعن أنظمة الرقابة التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة عملياتها طبقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة ما لم تكن الإدارة تعتزم تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي غير القيام بذلك.

تقرير مراقب الحسابات المُستقل إلى الأفاضل/ مساهمي
الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م (تابع)

مسؤوليات الإدارة والأطراف المكلفة بالحكومة عن القوائم المالية (تابع)

تتحمل الأطراف المكلفة بالحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وعن إصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. علمًا بأن التأكيد المعقول يمثل تأكيدًا على مستوى عالٍ من الضمان، ولكنه لا يمثل ضمانًا بأن عملية التدقيق التي تتم وفقًا للمعيار الدولية للتدقيق ستُمكن دائمًا من كشف الأخطاء الجوهرية عند وجودها. حيث يمكن للأخطاء أن تنشأ عن الغش أو الخطأ، وهي تُعتبر جوهرية إذا كان يُتوقع منها بشكل معقول أن تؤثر، فرديًا أو كليًا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون استنادًا إلى هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي نُجريها وفقًا للمعيار الدولية للتدقيق، فإننا نستخدم تقديرات مهنية ونمارس الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. ونقوم أيضًا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، مع الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسًا تستند إليه في إبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من خطر عدم الكشف عن الأخطاء الناتجة عن الخطأ، نظرًا لأن الغش قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المُتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لأجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لفرض إبداء رأي حول نجاعة أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المُستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التابعة التي قامت بها الإدارة.
- صياغة خلاصة حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة، وما إذا كان هناك، استنادًا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، عدم يقين جوهري يتعلق بالأحداث أو الظروف ومن شأنه أن يُلقي بظلال شك كبيرة حول قدرة الشركة على مواصلة عملياتها طبقًا لمبدأ الاستمرارية. وإن خُصصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فنحن مطالبون بلفت الأنظار في تقرير تدقيقنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إن كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن خُصصنا تستند إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل الشركة تتوقف عن مواصلة عملياتها طبقًا لمبدأ الاستمرارية.

● تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تُظهرُ التماثلات والأحداث الكامنة على نحو يُحقق العرض بطريقة عادلة.

نحن نتواصل مع الأطراف المكلفة بالحكومة فيما يتعلق بالنطاق المُخطط للتدقيق وتوقيته، ونتائج التدقيق الرئيسية، من ضمن مسائل أخرى، بما في ذلك أي نقص هام في الرقابة الداخلية نُحدده أثناء عملية تدقيقنا.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نُفيد بأن هذه القوائم المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تُلبّي، من كافة النواحي الجوهرية، الأحكام المُنطبقة من قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ والمتطلبات المعنية للهيئة العامة لسوق المال.


بيون كاپور
الشريك



مسقط

١٧ فبراير ٢٠٢٠



الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٠٤,٥٤٠	١٥١,٦٩٠	٦	ممتلكات ومعدات
٣,٣٤٠	٤٦,٢٤٧	٧	أصول معنوية
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٨	عقار استثماري
٤٨,٢٣٩	١٢٥,١٩٢	٩	عقار استثماري قيد التطوير
١٣,٦٧٩,٨٠٩	١٣,٢٧٢,٣٧٣	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع في ٢٠١٨)
٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٨٧٨,٢٦٨	٢١	الجزء غير الجاري من الودائع البنكية
١٩,٢٣٥,٩٢٨	٢٣,٢٧٣,٧٧٠		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٥,٠١٥,٣٥٨	٥,٣٠٢,٣٥٨	١١	نعم التأمين المدينة وأرصدة مدينة أخرى
٩,١٣٩,٠٦٩	٨,٦٦٠,٨٣٣	١٢	دخل مستحق
٢,٦٥٧,٠٠٠	٢,٥٥٣,٥٩١	١٩	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة
١٨,٨١٨,٢٥٤	٢٤,١٧٩,٣٠٧	١٧	حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين
٧,٦٢٨,٢٦٨	٦,٠٧٥,٠٠٠	٢١	الجزء الجاري من الودائع البنكية
٥,١٧٨,٩٥٢	٦,٣٦٠,٦٥٤	٢٢	النقد والنقد المُعادل
٤٨,٤٣٦,٩٠١	٥٣,١٣١,٧٤٣		مجموع الأصول المتداولة
٦٧,٦٧٢,٨٢٩	٧٦,٥٠٥,٥١٣		مجموع الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال والاحتياطيات
١١٦,٧٢٦	١٩٨,١٦٠	١٤	رأس المال
(٥٣٤,٣٨٩)	(٩٧٥,٤٦١)		احتياطي قانوني
٩٥٨,٨٩٦	١,٦٩١,٧٩٩	١٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
(٨,٢١٥,١٢٠)	(٧,٨٣٥,٢٠٩)		احتياطي الالتزامات العرضية
٢٢,٣٢٦,١١٣	٢٣,٠٧٩,٢٨٩		خسائر متراكمة
			مجموع رأس المال والاحتياطيات
٩٠,٤٦٢	١٥٦,٥٣١	١٦	الالتزامات غير المتداولة
٩٠,٤٦٢	١٥٦,٥٣١		التزامات منافع الموظفين
			مجموع الالتزامات غير المتداولة
٣٣,٨٤٥,٥٣٧	٤١,٤٦٥,١٨٧	١٧	الالتزامات المتداولة
٩,٨٢٥,٦١٦	١٠,٤١٣,٥٨٧	١٨	مخصصات فنية
١,٥٨٥,١٠١	١,٣٩٠,٩١٩	١٩	أقساط شركات إعادة التأمين الدائنة وأرصدة دائنة أخرى
٤٥,٢٥٦,٢٥٤	٥٣,٢٦٩,٦٩٣		دخل عمولة مُوجلة
٦٧,٦٧٢,٨٢٩	٧٦,٥٠٥,٥١٣		مجموع الالتزامات المتداولة
			مجموع حقوق الملكية والالتزامات
٠/٧٤	٠/٧٧	٢٩	صافي الأصول للسهم الواحد

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية غير المُدققة، الواردة على الصفحات من ٤ إلى ٤٣، وصرح بإصدارها في ١٧ فبراير ٢٠٢٠ ووقعها نيابة عنه:

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٢٢,٣٧١,١١٣	٢٠,٤١٣,٦٠٠	٢٥
الدخل اجمالي أقساط التأمين المكتتبه		
١,٨٥٠,٠٨٥	١,٢٣٩,٨٨١	٢٥
١,٠٥٥,٣٩٩	١,٥٠٢,٣٥٧	٢٤
(٦١١,٠٨٥)	-	
٢,٢٩٤,٣٩٩	٢,٧٤٢,٢٣٨	
صافي نتائج اكتتاب التأمين استثمار وإيرادات أخرى - الصافي انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع في ٢٠١٨)		
المصروفات		
(١,٥٩٠,٦١٨)	(١,٨٥٠,١٤٥)	٢٦
(٤١,٤٠٢)	(٧٧,٧٥٦)	
(١,٦٣٢,٠٢٠)	(١,٩٢٧,٩٠١)	
مصروفات عمومية وإدارية خسائر صرف العملات الأجنبية (الصافي)		
٦٦٢,٣٧٩	٨١٤,٣٣٧	
(١,٨١٩)	-	٢٣
٦٦٠,٥٦٠	٨١٤,٣٣٧	
صافي أرباح السنة قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل صافي أرباح السنة بعد الضريبة		
الدخل الشامل الآخر:		
(٢٣٧,١٣٢)	(١,٠٣٠,٧٨٧)	
٦١١,٠٨٥	-	
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع في ٢٠١٨): خسائر تقييم استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر انخفاض قيمة استثمارات مُتاحة للبيع		
البنود التي سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع في ٢٠١٨): أرباح/ (خسائر) عن تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٦٧١,٠٩٠)	٩٦٩,٦٢٦	
(٢٩٧,١٣٧)	(٦١,١٦١)	
٣٦٣,٤٢٣	٧٥٣,١٧٦	
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
٠/٠٢٢	٠/٠٢٧	٢٨
عائد السهم الواحد- الأساسي والمُخفَض		

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي العرضية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
٢١,٩٦٢,٦٩٠	(٨,٢١٥,١٢٠)	٣,٦٤,٣٩٢	(٢٣٧,٢٥٢)	٥,٠٦٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦٦,٠٥٦٠	٦٦,٠٥٦٠	-	-	-	-	صافي أرباح السنة بعد الضريبة
(٩,٠٨,٢٢٢)	-	-	(٩,٠٨,٢٢٢)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (متأثرة للبيع في ٢٠١٨)
٦١١,٠٨٥	-	-	٦١١,٠٨٥	-	-	انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (متأثرة للبيع في ٢٠١٨)
-	(٦٦,٠٥٦)	-	-	٦٦,٠٥٦	-	محول إلى احتياطي قانوني
-	(٥٩٤,٥٠٤)	٥٩٤,٥٠٤	-	-	-	محول إلى احتياطي التزامات عرضية
٢٢,٣٢٦,١١٣	(٨,٢١٥,١٢٠)	٩,٥٨,٨٩٦	(٥٣٤,٣٨٩)	١١٦,٧٢٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٣٧٩,٩١١	-	(٣٧٩,٩١١)	-	-	اثر اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ أول مرة
٢٢,٣٢٦,١١٣	(٧,٨٣٥,٢٠٩)	٩,٥٨,٨٩٦	(٩١٤,٣٠٠)	١١٦,٧٢٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨١٤,٣٣٧	٨١٤,٣٣٧	-	-	-	-	صافي أرباح السنة بعد الضريبة
(٦١,١٦١)	-	-	(٦١,١٦١)	-	-	صافي التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (متأثرة للبيع في ٢٠١٨)
-	(٨١,٤٣٤)	-	-	٨١,٤٣٤	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٧٣٢,٩٠٣)	٧٣٢,٩٠٣	-	-	-	محول إلى الاحتياطي الالتزامات العرضية
٢٣,٠٧٩,٢٨٩	(٧,٨٣٥,٢٠٩)	١٠,٦٩١,٧٩٩	(٩٧٥,٤٦١)	١٩٨,١٦٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
			أنشطة التشغيل
٦٦٠,٥٦٠	٨١٤,٣٣٧		صافي أرباح السنة بعد الضريبة
			تعديلات لـ:
٤١,٢٦٥	٤٧,٢١٢	٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,١١٠	٨,٦٦٥	٧	إطفاء الأصول المعنوية
(٩٥٣,٥٢٤)	(١,٢٥٧,٦٥٩)	٢٤	دخل فائدة على الودائع البنكية
(١١٤,٨٧٣)	(٥٩,٢٧٧)	٢٤	دخل توزيعات أرباح (أرباح) / خسائر التصرف في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع في ٢٠١٨)
١٠,٤٥١	(١٨٦,٠٤٣)	٢٤	(أرباح) / خسارة التصرف في ممتلكات ومعدات
٢٠٦	(٤١,٠٠٠)		مخصص ضريبة الدخل
١,٨١٩	-	٢٣	مخصص التزامات منافع الموظفين
٢٩,٦٥٤	٦٨,٦٩٩	١٦	مخصص ديون منخفضة القيمة
٢٢٩,٤٠٠	-	١١	انخفاض قيمة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع في ٢٠١٨)
٦١١,٠٨٥	-		(خسارة) / أرباح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
٥٢٠,١٥٣	(٥٦٨,١٦٦)		
			تغيرات رأسمال العامل
(٢٣٣,٦٢٣)	(٢٨٧,٠٠٠)		نم التأمين المدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٨٣٢,٣٧٦)	٦٢٢,٠٨٩		دخل مُستحق
(٨٧٨,٤٠٠)	١٠٣,٤٠٩		تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة
٥٩٥,٦٢٤	(١٩٤,١٨٢)		دخل عمولة مؤجلة
(٦,١٤٧,٥٢٧)	(٥,٣٦١,٠٥٣)		حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين
٨,٦٧٣,٧٩٤	٧,٦١٩,٦٥٠		مخصصات فنية
٢,٩٧٣,٦٠١	٥٨٧,٩٧١		أقساط شركات إعادة التأمين الدائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٦٧١,٢٤٦	٢,٥٢٢,٧١٨		النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(١,٨١٩)	-		ضريبة دخل مدفوعة
(٦٠٠)	(٢,٦٣٠)		التزامات منافع الموظفين مدفوعة
٢,٦٦٨,٨٢٧	٢,٥٢٠,٠٨٨		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(٧,٠٣٦,٠٨٢)	(٤,٥٠٦,٧١٠)	١٠	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع)
(٤٨,٢٣٩)	(٧٦,٩٥٣)	٩	استثمار في عقار استثماري قيد التطوير
٧٩٥,٣٤٤	١,١٢٣,٣٠٨		دخل فائدة مُستلمة على الودائع البنكية
١١٤,٨٧٣	٥٩,٢٧٧	٢٤	دخل توزيعات أرباح مُستلمة عن أدوات حقوق الملكية
(٣٧,١٨٨)	(٩٤,٣٦٢)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
٦٣	٤,١٠٠		متحصلات من التصرف في ممتلكات ومعدات
٥٣١,٠٦٢	٥,٠٢٩,٥٢٦		متحصلات من التصرف في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مُتاحة للبيع في ٢٠١٨)
(١,٠٢٩٨)	(٥١,٥٧٢)	٧	تكلفة الاستحواذ على الأصول المعنوية
٤,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٨٢٥,٠٠٠)		صافي حركة ودائع بنكية وودائع لأجل
(١,٦٨١,٤٦٥)	(١,٣٣٨,٣٨٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٩٨٧,٣٦٢	١,١٨١,٧٠٢		صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
٤,١٩١,٥٩٠	٥,١٧٨,٩٥٢		النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٥,١٧٨,٩٥٢	٦,٣٦٠,٦٥٤	٢٢	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة

نظرًا لعدم وجود تدفقات نقدية ناشئة عن أنشطة التمويل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإنه لم يتم تقديم أي إفصاح ضمن الإيضاحات الواردة في القوائم المالية طبقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ "قائمة التدفقات النقدية".

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المفتوحة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية مُقجلة مُسجلة في ٤ أغسطس ٢٠٠٨ لدى وزارة التجارة والصناعة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته وقانون شركات التأمين العُماني لسنة ١٩٧٩. في ٢ يوليو ٢٠٠٩، حصلت الشركة على ترخيص من الهيئة العامة لسوق المال لمزاولة نشاط إعادة التأمين. تزاول الشركة أساساً نشاط الاكتتاب في إعادة التأمين بما في ذلك فئات التأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي والتأمين على المركبات والطائرات.

المقر الرئيسي لأعمال الشركة كائن في الخوير، مسقط، سلطنة عُمان.

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية في ١٧ فبراير ٢٠٢٠.

٢- أساس الأعداد

(أ) بيان الامتثال

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لسنة ٢٠١٩ وقانون شركات التأمين لسنة ١٩٧٩.

(ب) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وافترض مبدأ الاستمرارية، المعدلة لبعض الأصول والالتزامات المُدرجة بقيمتها العادلة طبقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية. كما أن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. وتضطر الإدارة أيضاً إلى استخدام أحكام أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للشركة.

(ج) العملة المستخدمة

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهي عملة للتشغيل والإقرار للشركة.

٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمعتمدة في سنة ٢٠١٩

إنّ المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية أو تفسيرات المعايير المنشورة هي إما مُعتمدة أو إلزامية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩، وقد تمّ بالتالي اعتمادها في إعداد القوائم المالية:

المعيار أو التفسير	المُسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦	الإيجارات	١ يناير ٢٠١٩
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨

فيما يلي تفاصيل أثر هذه المعايير. المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدّلة الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية التي ستطبق أول مرة في القوائم المالية السنوية القادمة ليس من المتوقع أن تؤثر على الشركة نظراً لأنها لا تنطبق على أنشطة الشركة أو تتطلب محاسبة تتفق مع السياسات المحاسبية الحالية للشركة.

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الماربية والمعتمدة في سنة ٢٠١٩ (تابع)
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦- "الإيجارات"

لقد تم استبدال معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧- "عقود الإيجار" وحل محله معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦- "الإيجارات" بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، كان يتم تصنيف الإيجارات على أنها إيجارات تمويلية أو تشغيلية. وكانت المدفوعات المُسددة بموجب الإيجارات التشغيلية (بالصافي من أي حوافز مُستلمة من المُؤجر) تُحتمل على الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتعين على المُستأجر الإقرار بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المُستأجر مُتاحاً للاستخدام من قِبَل الشركة. ويتم تخصيص كل دفعة إيجار بين التزام الإيجار وتكاليف التمويل. يتم تحميل تكاليف التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار لغرض إنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار بطريقة القسط الثابت، أيهما أقصر.

قامت الشركة بتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩. نظراً لأن الشركة لديها حالياً عقد إيجار قصير الأجل فقط وبالتالي لم يتم الإقرار بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩. وبناءً عليه، فإن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ أول مرة ليس له أي أثر على القوائم المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩- "الأدوات المالية"

يُقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ متطلبات تصنيف وقياس جديدة للأصول المالية التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩- "الأدوات المالية: الإقرار والقياس". وعلى وجه التحديد، يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ تصنيف جميع الأصول والالتزامات المالية وقياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول والالتزامات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول والالتزامات المالية.

القياس الأولي للأدوات المالية

يتم قيد جميع الأصول والالتزامات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة. وفي هذا التاريخ، يتم تصنيف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

القياس اللاحق للأصول المالية

يُقسم معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ جميع الأصول المالية التي كانت ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ إلى صنفين- تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. عندما تقوم الشركة بقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة، يتم قيد كامل الأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة (القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو في الدخل الشامل الآخر (القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

أدوات حقوق الملكية

إن اختارت الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة عن استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فإن أرباح وخسائر القيمة العادلة لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

اختارت الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة عن استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر. وبناءً عليه، لا يُسمح لاحقاً بإعادة تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة عن أدوات حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يجب مواصلة الإقرار بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات ضمن الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتأكد حق الشركة في استلام الدفعات. لا توجد متطلبات انخفاض قيمة لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وبناءً عليه، فإن مبلغ ٣٧٩,٩١١ ريال عماني الذي يمثل خسارة انخفاض القيمة المُدرجة سابقاً ضمن الربح أو الخسارة تم إعادة تصنيفه من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في المرحلة الانتقالية.

يتم الإقرار بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات المسارية والمعتمدة في سنة ٢٠١٩ (تابع)
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ - "الأدوات المالية" (تابع)

أدوات الدين

تقوم الشركة بقياس أداة الدين، التي تستوفي الشرطين التاليين، بالتكلفة المُطفأة (بالصافي من أي تخفيض نتيجة انخفاض القيمة)، وذلك ما لم يتم تصنيف الأصل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لخيار القيمة العادلة:

(أ) اختبار نموذج الأعمال: يهدف نموذج أعمال الشركة الى الاحتفاظ بالأصول المالية لغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية (بدلاً من بيع الأداة قبل استحقاقها التعاقدى لغرض تحقيق مكاسب من تغيرات قيمتها العادلة).

(ب) اختبار خصائص التدفقات النقدية: إن الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

تقوم الشركة بقياس أداة الدين، التي تستوفي الشرطين التاليين، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وذلك ما لم يتم تصنيف الأصل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لخيار القيمة العادلة:

(أ) اختبار نموذج الأعمال: يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية.

(ب) اختبار خصائص التدفقات النقدية: إن الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية للشركة تتضمن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والنقد والنقد المعادل وودائع بنكية. القيمة الدفترية للأصول المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي فإن هذه الأصول المالية مؤهلة للتصنيف، وتُصنّف، كأدوات دين يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

تم إجراء تقييم لنموذج أعمال الشركة اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي، أي ١ يناير ٢٠١٩. تم تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية عن أدوات الدين تتكون فقط من المبلغ الأصلي والفائدة استناداً الى الوقائع والظروف السائدة كما في تاريخ الإقرار الأولي بالأصول.

خيار القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي حتى لو استوفت المتطلبات لقياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، إن كان ذلك يُلغي أو يُقلل بشكل كبير من عدم التناسق في عملية القياس أو الإقرار (يشار إليه أحياناً بـ"عدم التطابق المحاسبي") والذي يمكن أن ينشأ بشكل آخر عن قياس الأصول أو الالتزامات أو الإقرار بالأرباح والخسائر الناجمة عنها على أسس مختلفة. لا تملك الشركة أي أصول مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في نهاية السنة.

باختصار، عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، يكون لدى الشركة عمليات إعادة التصنيف المطلوبة أو المختارة التالية كما في ١ يناير ٢٠١٩.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ - "فئة القياس"

المبلغ	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع في ٢٠١٨)	١٣,٦٧٩,٨٠٩	-	١٣,٦٧٩,٨٠٩
النقد والنقد المُعادل وودائع بنكية	-	٥,١٧٨,٩٥٢	-
	-	١١,١٢٨,٢٦٨	-
	-	١٦,٣٠٧,٢٢٠	-
	٢٩,٩٨٧,٠٢٩	-	١٣,٦٧٩,٨٠٩

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

- ٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)
المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمعتمدة في سنة ٢٠١٩ (تابع)
معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩- "الأدوات المالية" (تابع)

القياس اللاحق للالتزامات المالية

الالتزامات المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

الالتزامات المالية للشركة تتسم في طبيعتها بأنها قصيرة الأجل وقيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة، وبالتالي يتم قياسها بالتكلفة المضافة.

شطب الأصول المالية

تحدد الشركة ما إذا كان الأصل موضوع الشطب هو:

- أصل في مجمله؛ أو
- تدفقات نقدية محددة من أصل ما (أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة)؛ أو
- حصة ملائمة تماماً (بنسبة وتناسب) من تدفقات نقدية من أصل (أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة)؛ أو
- حصة ملائمة تماماً (بنسبة وتناسب) من تدفقات نقدية محددة من أصل مالي (أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة).

بمجرد تحديد الأصل موضوع الشطب، تُجري الشركة تقييماً لما إذا كان الأصل قد تم تحويله، وإن كان الأمر كذلك، يتم تقييم إمكانية شطب تحويل ذلك الأصل لاحقاً. يتم تحويل الأصل إن قامت الشركة بنقل الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية، أو احتفظت الشركة بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل ولكنها تحملت التزاماً تعاقدياً بنقل تلك التدفقات النقدية بموجب ترتيب يستوفي الشروط الثلاثة التالية:

- أ. ليس هناك التزام على الشركة بدفع مبالغ مالية للمستلم النهائي ما لم يتم بتحصيل مبالغ معادلة على الأصل الأصلي؛
- ب. يُحظر على الشركة بيع أو رهن الأصل الأصلي؛ و
- ج. هناك التزام على الشركة بتحويل تلك التدفقات النقدية دون تأخير جوهري.

بمجرد أن تحدد الشركة أن الأصل قد تم تحويله، فإنها تُحدد بعد ذلك ما إذا كانت قد حوّلت بشكل كبير جميع مخاطر وعوائد ملكية الأصل أم لا. ويتم شطب الأصل في حالة تحويل جميع المخاطر والعوائد بشكل كبير. وإن تم بشكل كبير الاحتفاظ بجميع المخاطر والعوائد، تُستبعد إمكانية شطب ذلك الأصل.

انخفاض القيمة

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المضافة. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن حدث خسارة قد وقع بعد القيد الأولي للأصل (أو أصول) وأن حدث الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل (أو الأصول) التي يمكن تقديرها بشكل موثوق.

الدليل الموضوعي على أن الأصول المالية قد انخفضت قيمتها يمكن أن يتضمن صعوبة مالية كبيرة للجهة المصدرة أو تخلفها أو تأخرها عن السداد، أو مؤشرات على أن الجهة المصدرة ستدخل في مرحلة الإفلاس أو اختفاء سوق نشطة للأوراق المالية أو أي بيانات أخرى قابلة للملاحظة فيما يتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة سداد الجهات المصدرة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات الفشل في السداد في الشركة.

يُحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ خسائر الديون المتوقعة على أنها المتوسط المرجح لخسائر الديون مع مخاطر الفشل في السداد المعنية التي تحدث كترجيحات.

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

- ٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)
المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمعتمدة في سنة ٢٠١٩ (تابع)
معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩- "الأدوات المالية" (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

في كل تاريخ إقرار، تقوم الشركة بتكوين مخصص لخسائر الديون المتوقعة عن جميع البنود التالية باستخدام معلومات معقولة وقابلة للدعم والإثبات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتنبؤات الظروف الاقتصادية المستقبلية المعقولة والقابلة للدعم والإثبات عند قياس خسائر الديون المتوقعة:

- الأصول المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة
- الأصول المالية التي تم قياسها إلزاماً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- التزامات قروض عندما يكون هناك التزام حالي بشأن منح الائتمان.

تقوم الشركة بقياس خسائر الديون المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يُعادل:

- خسائر الديون المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (خسائر الديون المتوقعة الناتجة عن أحداث الفشل في السداد عن الأداة المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإقرار)؛ أو
- خسائر الديون المتوقعة على مدى كامل عمر الأداة المالية (خسائر الديون المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث الفشل في السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية).

تقوم الشركة بتكوين مخصص لخسائر الديون المتوقعة على مدى كامل عمر الأداة المالية إن كانت مخاطر الائتمان لهذه الأداة المالية قد ازدادت بشكل كبير منذ الإقرار الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الديون المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الديون المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تُحدد الشركة مبلغ خسائر الديون المتوقعة من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة وكذلك إدراج القيمة الزمنية للنقود. يتم خصم خسائر الديون المتوقعة في تاريخ الإقرار باستخدام معدل الفائدة الفعلية للأصل الذي تم تحديده عند الإقرار الأولي (أو معدل مُقارب له).

عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، أجرت الشركة اختبار انخفاض القيمة بناءً على نهج خسارة الديون المتوقعة ولا حاجة لتكوين مخصص إضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩-٢-١ (هـ) يستبعد الحقوق والالتزامات الناشئة بموجب عقد التأمين على النحو المحدد في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ "عقود التأمين"، بخلاف حقوق الجهة المُصدرة والالتزامات الناشئة بموجب عقد تأمين يستوفي تعريف عقد الضمان المالي. وبناءً عليه، تم استبعاد نمم التأمين / إعادة التأمين المدينة والدائنة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. كذلك، في غياب إرشادات حول انخفاض قيمة الأصول بموجب عقد التأمين في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤، بما في ذلك أَسْطُ التأمين المدينة، يتواصل تطبيق سياسة الشركة الحالية لمحاسبة انخفاض القيمة فيما يتعلق بهذه الأصول.

فيما يلي تسوية مخصصات انخفاض القيمة الختامية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ مع مخصصات الخسارة الافتتاحية المحددة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩:

مخصص انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مخصص انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٧٩,٩١١	(٣٧٩,٩١١)
-	-
-	-
٣٧٩,٩١١	(٣٧٩,٩١١)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر (مناحة للبيع في ٢٠١٨)
النقد والنقد المُعادل*
ودائع بنكية*

* لدى الشركة صفقات منتظمة مع البنوك، وجميع الحسابات البنكية هي حسابات نشطة. كذلك، لا توجد مؤشرات لأي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وهناك احتمال ضعيف جداً للفشل في السداد. وبناءً عليه، لا حاجة لتكوين مخصص انخفاض قيمة عن هذه الأرصدة وأدوات الدين.

المبالغ الواردة أعلاه تمثل قيمة تأثر كل بند من بنود القوائم المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نتيجة لاعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩. علماً بأن اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ لم يكن له تأثير جوهري على الدخل الشامل الأخر أو التدفقات النقدية التشغيلية والاستثمارية والتمويلية للشركة. يوضح العمود الأول الوارد أعلاه المبالغ التي تم إعدادها بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، في حين يوضح العمود الثاني المبالغ التي كان يمكن أن تتشأ لو لم يتم اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩:

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)
المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية والمعتمدة في سنة ٢٠١٩ (تابع)

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩- "الأدوات المالية" (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المبالغ التي تم إعدادها بموجب	معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩	معايير التقارير المالية الدولية السابق	زيادة/ (نقص)
	١٣,٦٧٩,٨٠٩	١٣,٦٧٩,٨٠٩	-
	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	-
	١٧,١٧٩,٨٠٩	١٧,١٧٩,٨٠٩	-
	٧,٦٢٨,٢٦٨	٧,٦٢٨,٢٦٨	-
	٥,١٧٨,٩٥٢	٥,١٧٨,٩٥٢	-
	١٢,٨٠٧,٢٢٠	١٢,٨٠٧,٢٢٠	-
	(٩١٤,٣٠٠)	(٥٣٤,٣٨٩)	(٣٧٩,٩١١)
	(٧,٨٣٥,٢٠٩)	(٨,٢١٥,١٢٠)	٣٧٩,٩١١
	(٨,٧٤٩,٥٠٩)	(٨,٧٤٩,٥٠٩)	-

الأصول
الأصول غير المتداولة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(متاحة للبيع في ٢٠١٨)
الجزء غير الجاري من الودائع البنكية
إجمالي الأصول غير المتداولة

الأصول المتداولة
الجزء الجاري من الودائع البنكية
النقد والنقد المعادل
إجمالي الأصول المتداولة

حقوق الملكية والالتزامات
رأس المال والاحتياطيات
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
خسائر متركمة
إجمالي رأس المال والاحتياطيات

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة والمساوية في سنة ٢٠١٩ ولكنها لا تنطبق

إنّ المعايير الجديدة التالية والتعديلات على المعايير الحالية وتفسيرات المعايير المنشورة إلزامية للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ أو الفترات اللاحقة، ولكنها لا تنطبق على عمليات الشركة.

يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المسمى	المعيار أو التفسير
١ يناير ٢٠١٩	ضرائب الدخل	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٩	مناقص الموظفين	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٩
١ يناير ٢٠١٩	تكاليف الاقتراض	معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٣
١ يناير ٢٠١٩	استثمارات في شركات زميلة وشركات محاصة	معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٩	تجميع الأعمال	معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣
١ يناير ٢٠١٩	الترتيبات المشتركة	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١
١ يناير ٢٠١٩	عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل	معايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣

معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢- "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنّ نتائج ضريبة الدخل المترتبة عن توزيعات الأرباح مرتبطة بشكل مباشر بالتعاملات أو الأحداث السابقة التي أنتجت الأرباح القابلة للتوزيع أكثر منها بالتوزيعات إلى المالكين. لذلك، فقد أقرت الشركة بنتائج ضريبة الدخل المترتبة عن توزيعات الأرباح ضمن الربح أو الخسارة، أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية وفقاً للبند الأصلي الذي أقرت فيه بتلك التعاملات أو الأحداث السابقة.

تُطبق الشركة التعديلات لفترات الإقرار السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. عندما تُطبق الشركة هذه التعديلات أول مرة، فإنها تُطبقها على نتائج ضريبة الدخل المترتبة عن توزيعات الأرباح التي تمّ قيدها في أو بعد بداية أقرب فترة مقارنة.

ونظراً لأن الممارسة الحالية للشركة تتفق مع هذه التعديلات، فإنّه لم يكن لها أي أثر على القوائم المالية للشركة.

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)
المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة والمارية في سنة ٢٠١٩ ولكنها لا تنطبق (تابع)

معايير المحاسبة الدولية رقم ١٩- "منافع الموظفين"

إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٩ تتناول المحاسبة عندما يحدث تعديل للخطة أو يتم تقييدها أو تسويتها خلال فترة الإقرار. تُحدد التعديلات أنه عندما يقع تعديل للخطة أو تقييدها أو تسويتها خلال فترة الإقرار السنوية، فإنه يتعين على الشركة تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد فترة تعديل الخطة أو تقييدها أو تسويتها، وذلك باستخدام الافتراضات الاكتوارية المُستعملة لإعادة قياس صافي التزام المنفعة المُحدد (الأصل) بما يعكس المنافع المقومة بموجب الخطة وأصول الخطة بعد ذلك الحدث. كما يتعين على الشركة تحديد صافي الفائدة بالنسبة للفترة المتبقية من بعد فترة تعديل الخطة أو تقييدها أو تسويتها باستخدام صافي التزام المنفعة المُحدد (الأصل) بما يعكس المنافع المقومة بموجب الخطة وأصول الخطة بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المُحدد (الأصل).

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة، نظرًا لأنه لم يكن لها أي تعديلات أو عمليات تقييد أو تسويات مُقررة خلال السنة.

معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٣- "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أن الشركة تعالج، كجزء من الإقراضات العامة، أي إقراض تمّ أصلًا لتطوير أصل موهل عند اكتمال جميع الأنشطة اللازمة لإعداد هذا الأصل لغرض الاستخدام أو البيع المقصود.

تُطبق الشركة التعديلات على تكاليف الإقراض المُتحملة في أو بعد بداية فترة الإقرار السنوية التي تُطبق فيها الشركة هذه التعديلات أول مرة. تُطبق الشركة هذه التعديلات على فترات الإقرار السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المُبكر.

ونظرًا لأن الممارسة الحالية للشركة تتفق مع هذه التعديلات، فإنه لم يكن لها أي أثر على القوائم المالية للشركة.

معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨- "استثمارات في شركات زميلة وشركات المحاصة"

توضح التعديلات أن الشركة تُطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو شركة محاصة التي لا تخضع لطريقة حقوق الملكية ولكنها تُشكّل، في جوهرها، جزءًا من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة (حصص طويلة الأجل). يُعتبر هذا التوضيح ملائمًا لأنه يُوحى بأن نموذج خسارة الديون المتوقعة الوارد في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ينطبق على هذه الحصص طويلة الأجل.

كما أوضحت التعديلات أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، فإن الشركة لا تأخذ في الاعتبار أي خسائر للشركة الزميلة أو شركة المحاصة، أو أي خسائر لانخفاض قيمة عن صافي الاستثمار، والتي تمّ الإقرار بها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة المحاصة تنشأ عن تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ٢٨- "الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة".

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية نظرًا لأن الشركة ليس لديها حصص طويلة الأجل في شركات زميلة أو شركات محاصة.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٣- "تجميع الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل الشركة على السيطرة على نشاط تجاري يُمثل عملية مشتركة، فإنها تُطبق متطلبات تجميع الأعمال المُحقق على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المملوكة سابقًا في أصول والتزامات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. وعند القيام بذلك، تقوم الجهة المستحوذة بإعادة قياس كامل حصتها المملوكة سابقًا في العملية المشتركة.

تُطبق الشركة هذه التعديلات على تجميع الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة الإقرار السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المُبكر.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة نظرًا لعدم وجود أي مُعاملة تمّ فيها الحصول على سيطرة مُشتركة.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع) المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة والسارية في سنة ٢٠١٩ ولكنها لا تنطبق (تابع)

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١١- "الترتيبات المشتركة"

يجوز للطرف الذي يُشارك في عملية مشتركة، ولكن ليس له سيطرة مشتركة عليها، أن يحصل على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يُشكّل فيها نشاط العملية المشتركة نشاطًا تجاريًا على النحو المُحدد في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣. تُوضح التعديلات أن الحِصص المملوكة سابقًا في تلك العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها.

تُطبّق الشركة هذه التعديلات على التعاملات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة الإقرار السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة نظرًا لعدم وجود أي تعاملات تمّ فيها الحصول على السيطرة المشتركة.

معايير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ "عدم اليقين بشأن معالجات ضريبة الدخل"

يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم اليقين من شأنه أن يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ "ضرائب الدخل". وهو لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والجزاءات المُصاحبة للمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير على وجه التحديد ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تتناول المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل مُنفصل؛
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية؛
- كيفية تحديد الشركة للأرباح الخاضعة للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والأرصدة الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- كيفية تناول الشركة للتغيرات في الحقائق والظروف.

يتعين على الشركة تحديد ما إذا كانت ستتناول كل معالجة ضريبية غير مؤكدة بشكل مُنفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل التسوية لوضعية عدم اليقين.

لم يكن للتفسير أي تأثير على القوائم المالية للشركة نظرًا لأنّ الشركة حاليًا ليس لديها أي حالات عدم يقين حول المعالجات الضريبية.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في سنة ٢٠١٩

تم إصدار معايير المحاسبة الجديدة/ المعدلة والتفسيرات التالية، ولكنها ليست إلزامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ولم يتم تطبيقها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وسيكون لها أو قد يكون لها تأثير على القوائم المالية المستقبلية للشركة. وفي كافة الحالات، تعتمد الشركة تطبيق هذه المعايير اعتبارًا من تاريخ التطبيق كما هو مبين في الجدول أدناه.

المعيار أو التفسير	المسمى	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين"

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين" يتطلب من الشركات تحديد محافظ عقود التأمين التي تتكون من العقود التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معًا. ويجب تقسيم كل محفظة من عقود التأمين الصادرة إلى ثلاث مجموعات كحد أدنى:

- مجموعة العقود التي تكون مُحجفة عند الإقرار الأولي، إن وجدت؛
- مجموعة العقود التي لا تنطوي على احتمال كبير عند الإقرار الأولي لأن تصبح مُحجفة في وقت لاحق، إن وجدت؛
- مجموعة العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٣- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة (تابع)
المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في سنة ٢٠١٩ (تابع)

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

لا يجوز للشركة أن تُدرج العقود الصادرة على فترات فاصلة تزيد عن سنة واحدة في نفس المجموعة. كذلك، إن كانت المحفظة تتدرج ضمن مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللائحة تُحد من قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المنافع لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة، يجوز للشركة تضمين تلك العقود في نفس المجموعة.

يسري معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ على فترات الإقرار السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. ويسمح بالتطبيق المبكر إن تم أيضا تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يجب على الشركة تطبيق المعيار بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يكون لدى الشركة خيار استخدام منهج الأثر الرجعي المعدل أو منهج القيمة العادلة.

في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار، يجوز للشركات التي طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ القيام بأثر رجعي بإعادة تحديد وإعادة تصنيف الأصول المالية المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة المرتبطة بالعقود التي تقع ضمن نطاق المعيار.

تخطط الشركة لاعتماد المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب (انظر أعلاه).

بدأت الشركة مشروع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧ وهي تُجري تقييماً رفيع المستوى لأثر معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٧. تتوقع الشركة أن ينتج عن المعيار الجديد تغيير مهم في السياسات المحاسبية للالتزامات عقود التأمين للشركة ومن المرجح أن يكون له أثر كبير على الأرباح وإجمالي حقوق الملكية وكذلك العرض والإفصاح. إلا أنه نظراً لأن الشركة لم تتجز بعد تقييم أثر المعيار، فإنه لم يتم بعد تحديد الأثر المحتمل على الأرباح وإجمالي حقوق الملكية.

التطبيق المبكر للتعديلات أو المعايير في سنة ٢٠١٩

لم تُطبق الشركة بشكل مبكر أي معايير جديدة أو معدلة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية

فيما يلي ملخصاً للسياسات المحاسبية الرئيسية التي تم تبنيها عند إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم اعتماد هذه السياسات بثبات لكافة السنوات التي تظهر في القوائم المالية، ما لم يتم ذكر خلاف ذلك.

(١) الممتلكات والمعدات

بنود الممتلكات والمعدات مُدرجة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المتعلقة بإحضار الأصل إلى وضع التشغيل للغرض المحدد له.

تم احتساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك لشطب تكلفة كل أصل إلى قيمته التقديرية المتبقية على مدى عمره الإنتاجي.

تم احتساب الاستهلاك من تاريخ الاستحواذ بالمعدلات التالية:

الوصف	السنوات
مركبات	٤
مفروشات وتركيبات	٤
معدات مكاتب	٤

يتم رسملة المصروفات المتحملة لاستبدال أحد مكونات بنود الممتلكات والمعدات التي تمت المحاسبة عنها بشكل منفصل وتم شطب القيمة التقديرية للمكون المُستبدل. يتم رسملة المصروفات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية لبنود الممتلكات والمعدات المعنية. يتم قيد كافة المصروفات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كمصروفات عند تحمّلها.

الشركة العمالية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٤- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(أ) الممتلكات والمعدات (تابع)

يتم شطب بنود الممتلكات والمعدات عند التصرف فيها أو في حالة عدم وجود احتمال حصول منافع اقتصادية مستقبلية من استعمالها أو التصرف فيها. إن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن شطب الأصول (يتم حسابها على أنها الفرق بين صافي متحصلات التصرف والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي يتم فيها شطب الأصول.

(ب) الأصول المعنوية

التكاليف المصاحبة لبرامج صيانة برمجيات الحاسب الآلي يتم الإقرار بها كمصروف عند تحملها. الأصول المعنوية للشركة تتضمن المصروفات المتعلقة بشراء ترخيص برمجيات الحاسب الآلي التي يتم رسملتها. تكاليف شراء ترخيص برمجيات الحاسب الآلي التي تُعزى مباشرة إلى الأنظمة المستخدمة والخاضعة لمراقبة الشركة يتم الإقرار بها كأصول معنوية عند استيفاء المعايير التالية:

- وجود جدوى فنية لإنجاز مُنتج البرمجيات بحيث يكون مُتاحًا للاستخدام؛
- عزم الإدارة على إنجاز مُنتج البرمجيات واستخدامه أو بيعه؛
- إمكانية استخدام مُنتج البرمجيات أو بيعه؛
- إمكانية إثبات كفاية تحقيق مُنتج البرمجيات لمنافع اقتصادية مُحتملة في المستقبل؛
- توفر الموارد الفنية والمالية وغيرها من الموارد الأخرى اللازمة لإنجاز تطوير مُنتج البرمجيات واستخدامه أو بيعه؛ و
- إمكانية قياس المصروفات المتعلقة بمُنتج البرمجيات أثناء تطويره بشكل موثوق.

تُدرج الأصول المعنوية بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المُتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

يتم إطفاء برمجيات الحاسب الآلي على مدى ٤ سنوات.

(ج) الأدوات المالية

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

الأصول المالية

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

(إ) التصنيف

يتم تصنيف الأصول المالية إلى فئات القياس التالية:

- أ) تلك التي يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة (سواء من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة)؛ و
- ب) تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

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

(ii) القياس

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

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٤ - ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

(ii) القياس (تابع)

قامت الشركة بتصنيف عمليات القياس بالقيمة العادلة بشكل متكرر باستخدام تسلسل القيمة العادلة الذي يعكس أهمية المعلومات المستعملة في عمليات القياس. يتضمن تسلسل القيمة العادلة المستويات التالية:

- الأسعار المتداولة (غير مُعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المُشابهة (المستوى ١)
- معلومات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء بصفة مباشرة (أي كأسعار) أو بصفة غير مباشرة (مستخرجة من الأسعار) (المستوى ٢)، و
- معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تمتد إلى بيانات سوقية قابلة للملاحظة (معلومات غير قابلة للملاحظة) (المستوى ٣).

أدوات الدين

يتمتع القياس اللاحق لأدوات الدين إلى نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية للأصل. تُصنف الشركة أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على ما يلي:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال بهدف تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- (ب) الشروط التعاقدية تنشأ عنها في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

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

أدوات حقوق الملكية

إن اختارت الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فإن يكون هناك أي إعادة تصنيف لاحقة لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة. ويتواصل الإقرار بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كإيرادات أخرى عندما يتأكد حق الشركة في استلام الدفعات. لا توجد متطلبات انخفاض قيمة لاستثمارات حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. للتغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إدراجها في الأرباح/ (الخسائر) الأخرى ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. اختارت الشركة عرض أرباح أو خسائر القيمة العادلة على استثمارات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر.

(iii) شطب الأصول المالية

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

(v) الأقرار بالدخل

إيرادات فوائد

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

الشركة العمالية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٤- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(ج) الأدوات المالية (تابع)

(ح) الأصول المالية (تابع)

(و) الأقرار بالدخل (تابع)

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

الالتزامات المالية

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

(i) التصنيف

يتم تصنيف الالتزامات المالية إلى فئات القياس التالية:

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

(ب) تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

(ii) القياس

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

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

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

الالتزامات المالية للشركة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

(iii) شطب الالتزامات المالية

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

(د) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الشركة أو وحدة توليد النقد، بخلاف الأصول المالية، في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. وحدة توليد النقد هي أصغر مجموعة من الأصول القابلة للتحديد التي تولد التدفقات النقدية التي هي إلى حد كبير مستقلة عن الأصول والمجموعات الأخرى. إذا وجد مثل هذا التحليل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو وحدة توليد النقد هو قيمته في الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد عن المبلغ القابل للاسترداد التقديري. يتم الإقرار بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم استرداد خسائر انخفاض القيمة فقط إذا كان هناك مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة ربما لم تعد موجودة وكان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٤ - ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(هـ) عقار استثماري

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الإقرار الأولي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مما يعكس ظروف السوق في تاريخ الإقرار. الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية يتم إدراجها ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في السنة التي تنشأ فيها، بما في ذلك الأثر الضريبي المقابل. يتم تقييم القيمة العادلة سنويًا من قبل مكتب ترمين خارجي مستقل ومُعتمد، وذلك بتطبيق نموذج التقييم الذي أوصت به لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم شطب العقارات الاستثمارية عند التصرف فيها أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام وعدم توقع حصول أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن الاستغناء أو التصرف في عقار استثماري ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في سنة الاستغناء عنه أو التصرف فيه.

تتم التحويلات إلى (أو من) العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المفترضة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. وإن أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا، تقوم الشركة بحساب تلك الممتلكات وفقًا للسياسة الواردة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

(و) النقد والنقد المعادل

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد والنقد المعادل من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وودائع بنكية ذات فترة استحقاق أقل من ٣ أشهر.

(ز) المخصصات

يتم الإقرار بالمخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون على الشركة التزام قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقًا خارجيًا للمنافع الاقتصادية لسداد ذلك الالتزام.

(ح) التزامات منافع الموظفين

بالنسبة للموظفين العمانيين، يتم دفع المساهمات وفقًا لقانون التأمينات الاجتماعية في سلطنة عمان ويتم قيدها كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تحمّلها.

بالنسبة للموظفين الأجانب، يتم تكوين مخصص للمبالغ مستحقة السداد بموجب قانون العمل العماني على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين الأجانب في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تصنيف هذا المخصص ضمن الالتزامات غير المتداولة.

استحقاقات الإجازة السنوية وتذاكر الطائرة للموظفين يتم قيدها عند استحقاقها لهم، ويتم تكوين مخصص عن الالتزامات التقديرية الناشئة عن الإجازة السنوية وتذاكر الطائرة نتيجة للخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ الإقرار. يتم الإفصاح عن مخصص الإجازة السنوية وتذاكر الطائرة ضمن الالتزامات المتداولة.

(ط) عقود إعادة التأمين

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في إعادة التأمين التي تشمل إعادة التأمين النسبية وغير النسبية. إعادة التأمين هو نشاط الأعمال الذي تعمل فيه الشركة على توفير الحماية لشركات التأمين المباشر عن طريق إعادة تأمين المخاطر المؤمن عليها.

يوفر نشاط إعادة التأمين الاختياري تغطية للمخاطر الفردية على أساس كل حالة على حدة، في حين أن نشاط الاتفاقيات يُعنى بكامل محفظة الأنشطة المُحددة لشركة التأمين المباشر. تقوم الشركة بإعادة التأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي والتأمين على المركبات والسفن والطائرات بموجب عقود اختيارية وعقود اتفاقيات.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٤- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(ط) عقود إعادة التأمين (تابع)

(i) أقساط التأمين المكتسبة
يتم إثبات إجمالي أقساط التأمين المكتسبة كإيرادات عندما يتأكد نشاط اكتتاب التأمين، ابتداء من السنة المالية التي تنشأ فيها، وكذلك التعديلات الناشئة في السنة المالية الحالية عن أقساط التأمين المدينة المتعلقة بنشاط اكتتاب التأمين في سنوات سابقة، بما في ذلك تقدير أقساط التأمين المكتسب بها التي لم يتم استلامها بعد من الشركات المُتَنازلة وبما يتناسب مع فترة التغطية.

أبرمت الشركة عقودًا مع شركات عادة التأمين للتخفيف من مستوى تعرضها للمخاطر المالية الناشئة عن مخاطر التأمين المتنازل عنها. أقساط إعادة التأمين المُتَنازل عنها والمبالغ المستردة من المطالبات المحتملة يتم خصمها من إجمالي أقساط التأمين المكتسبة والمُتَحملة على التوالي. وهذا الترتيب ينتج عنه أصول والتزامات إعادة التأمين التي تشمل المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين مقابل الخسائر المدفوعة وغير المدفوعة وأقساط التأمين غير المكتسبة المتنازل عنها وأرصدة إعادة التأمين الدائنة.

يتم تقدير المبالغ المستحقة لشركات إعادة التأمين بطريقة تتفق مع عقود إعادة التأمين التابعة. المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين يتم احتسابها بالرجوع إلى المطالبات المحتملة المصاحبة لأنشطة التأمين المُستندة. يتم إدراج أقساط التأمين المُستندة ضمن حساب الإيرادات عند تأكيد نشاط إعادة التأمين.

(ii) العمولة المكتسبة
هذه تمثل العمولة المكتسبة من نشاط إعادة التأمين المُتَنازل عنه. يتم الإقرار بالعمولة المكتسبة عندما يتأكد نشاط إعادة التأمين.

(iii) تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
كافة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى المتعلقة بالحصول على عقود إعادة التأمين وتجديد عقود إعادة التأمين الحالية يتم الإقرار بها كمصروفات عند تحمّلها. علمًا بأن تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين، والتي تتفق مع نسبة إجمالي أقساط التأمين المكتسبة غير المكتسبة في تاريخ الإقرار يتم تأجيلها على أنها تكاليف استحواذ على وثائق تأمين مؤجلة.

(iv) اختبار مدى كفاية الالتزام
في كل تاريخ إقرار، يتم إجراء اختبارات لمدى كفاية الالتزام وذلك لضمان مدى كفاية التزامات عقود التأمين. تستخدم الشركة أفضل تقديرات التوقعات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصروفات التعامل مع المطالبات وإدارتها، وكذلك دخل الاستثمار المُتأتي من الأصول التي تدعم هذه الالتزامات في تقييم مدى كفاية الالتزام. يتم فورًا تحميل أي عجز على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

(v) أقساط التأمين غير المكتسبة
أقساط التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من أقساط التأمين التي يتم المحاسبة عنها في السنة المالية، ولكنها تتعلق بفترة مخاطر تمتد إلى ما بعد نهاية السنة المالية. يتم احتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة بالتناسب مع فترة وثائق التأمين.

(vi) المُطالبات
المطالبات، التي تشمل المبالغ المستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين، يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند تحمّلها. المطالبات تتكون من المبالغ التقديرية مستحقة الدفع بخصوص المطالبات المُفصح عنها للشركة وتلك غير المُفصح عنها في تاريخ الإقرار (مُتَحملة وغير مُفصح عنها). وقد يستغرق الأمر فترة زمنية طويلة قبل أن يتم تحديد تكلفة المطالبات النهائية بشكل مؤكد.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من أساليب توقع المطالبات الاكتوارية القياسية.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٤- ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(ط) عقود إعادة التأمين (تابع)

(vi) المطالبات (تابع)

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه الأساليب يتمثل في إمكانية استخدام خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تقوم هذه الطرق باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتحطة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات السابقة أساساً حسب سنوات اكتتاب التأمين، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط نشاط التأمين وأنواع المطالبات الهامة.

عادة ما يتم تناول المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات خبير تقييم الخسائر أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في أغلب الحالات، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطور المطالبات السابقة التي تستند إليها التوقعات.

كما يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم إمكانية عدم سريان التوجهات السابقة في المستقبل، (مثلاً، لتعكس الأحداث غير المتكررة والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة إزاء المطالبة والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والأحكام القضائية والتشريعات وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات وثائق التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) وذلك للوصول إلى التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين مجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار لجميع الشكوك المعنية.

يتم استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات مماثلة في تقييم مدى كفاية مخصصات أقساط التأمين غير المكتسبة. كما ينبغي استخدام أحكام في تحديد ما إذا كان نموذج خدمة التأمين التي يوفرها العقد يستوجب إطفاء أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس آخر غير التقسيم الزمني.

(vii) عقود إعادة التأمين المُحتفظ بها

المنافع التي يحق للشركة الحصول عليها بموجب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها يتم الإقرار بها كأصول إعادة تأمين. تتكون هذه الأصول من أرصدة مستحقة من شركات إعادة التأمين (مُصنفة ضمن ندم التأمين المدينة والأرصدة المدينة الأخرى)، بالإضافة إلى جزء إعادة التأمين من إجمالي المطالبات القائمة بما في ذلك المطالبات المُتَحَمَّلة وغير المُفصَّح عنها واحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة والتي تتوقف على المطالبات والمنافع المتوقعة الناشئة بموجب عقود التأمين ذات الصلة بإعادة التأمين.

المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين أو المستحقة إلى شركات إعادة التأمين يتم قياسها بشكل يتفق مع المبالغ المصاحبة لعقود التأمين التي تم إعادة تأمينها ووفقاً لشروط كل عقد من عقود إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين هي أساساً أقساط تأمين مستحقة الدفع عن عقود إعادة التأمين ويتم الإقرار بها كمصرف عند استحقاقها، بالصافي من دخل العمولة الذي يمثل الدخل المكتسب من شركات إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم أصول إعادة التأمين الخاصة بها لتحديد انخفاض القيمة بشكل منتظم. إن كان هناك دليل موضوعي على أن أصل إعادة التأمين قد انخفضت قيمته، فإن الشركة تُخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقرُّ بخسارة انخفاض القيمة ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

(ي) تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين الموجلة / دخل عمولة موجلة

التكاليف المنسوبة لعملية الحصول على وثائق التأمين يتم رسملتها كأصول معنوية ضمن تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين الموجلة، ويتم إطفائها لاحقاً على مدى فترة وثائق التأمين على أنها أقساط تأمين مُكتسبة.

دخل العمولة المستلمة يتم قيده كالتزام ضمن دخل العمولة الموجلة ويتم الإقرار به كدخل على مدى فترة وثائق التأمين بما يتفق مع أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها.

(ك) الإيجارات - الشركة بصفتها مستأجر

في عند بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يُمَثَّل إيجاراً أو يحتوي على إيجار. تقرُّ الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل (المُحددة على أنها عقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه الإيجارات، فإن الشركة تقرُّ بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، وذلك ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يعكس النموذج الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٤ - ملخص عن السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

(ل) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تلتزم الشركة بأحكام قانون الشركات التجارية العماني لسنة ٢٠١٩، وأحدث التوجيهات الأخرى ذات الصلة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بخصوص تحديد مبلغ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي تتعلق بها.

(م) قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو أحد مكونات الشركة التي تزاوُل في أنشطة تجارية تعود عليها بإيرادات وتحملها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالتعاملات مع أي مكونات أخرى للشركة، وتخضع نتائج القطاع التشغيلي لمراجعة صانع القرار التشغيلي الرئيسي للشركة بشكل منتظم وذلك لاتخاذ القرارات حول الموارد التي تم تخصيصها للقطاع ولتقييم أدائه، حيث تتوفر لذلك معلومات مالية منفصلة. علماً بأن نتائج القطاع التي يتم إبلاغ صانع القرار التشغيلي الرئيسي بها تتضمن البنود التي تُنسب مباشرة إلى قطاع ما، فضلاً عن البنود التي يمكن تخصيصها بشكل معقول.

(ن) العملات الأجنبية

يتم قيد التعاملات بعملات أجنبية بأسعار الصرف السائدة في تواريخ التعاملات. والأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية هذه التعاملات ومن تحويل الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية إلى الريال العماني في نهاية السنة، يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. الأصول والالتزامات المالية المقومة بعملات أجنبية يتم تحويلها إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في في نهاية السنة. البنود غير المالية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملات أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة الدفترية.

(س) الضريبة

تم تكوين مخصص ضريبة الدخل وفقاً للوائح الضريبية في سلطنة عمان.

يتم قيد الضريبة الحالية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر على أنها الضريبة المتوقعة والمستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تم سنّها بشكل كبير في تاريخ قائمة المركز المالي، أو أي تعديلات على الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم تكوين مخصص الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على كافة الاختلافات المؤقتة في تاريخ الإقرار، ويتم احتسابه بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفترات التي سيتم فيها تسوية الالتزامات، على أساس المعدلات الضريبية (والقوانين) التي تم سنّها في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

(ع) تحديد القيمة العادلة

هناك عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة التي تتطلب تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. القيمة العادلة هي المبلغ المدفوع مقابل استلام أصل أو سداد التزام بين أطراف مُطلعة وراغبة في إبرام المعاملة التجارية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح باستخدام أساليب مُعينة. يتم الإفصاح عن المزيد من المعلومات حول الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة في الإفصاحات المتعلقة بالأصل أو الالتزام، أينما كان ذلك ينطبق.

الشركة الغمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال الغماني)

٥- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من إدارة الشركة القيام بإستعمال تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإفصاح عن الأصول والالتزامات المحتملة في تاريخ القوائم المالية والمبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات خلال فترة الإقرار. إن تحديد التقديرات يتطلب الأحكام التي تستند إلى الخبرة السابقة والظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة وكافة المعلومات الأخرى المتاحة. ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. فيما يلي أهم المجالات التي تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات في هذه القوائم المالية:

(i) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك ممتلكات ومعدات الشركة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية. يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات بواسطة الإدارة كل فترة. تستند المراجعة على وضع الأصول الحالية والفترة التقديرية والتي من المنتظر أن تواصل فيها الشركة الحصول على منافع اقتصادية من الأصل.

(ii) العمر الإنتاجي للأصول المعنوية

يتم إطفاء الأصول المعنوية بطريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية. تُجري الإدارة مراجعة دورية للأعمار الإنتاجية للأصول المعنوية. وتستند المراجعة إلى وضع الأصول المعنوية الحالي والفترة التقديرية التي من المنتظر أن تستمر فيها الشركة في الحصول على منافع اقتصادية من الأصول.

(iii) مبدأ الاستمرارية

تقوم الإدارة بمراجعة المركز المالي للشركة على أساس دوري وتقييم شروط أي تمويل إضافي لتلبية متطلبات رأس المال العامل والأموال التقديرية اللازمة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها.

(iv) التزامات عرضية

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

(v) الضريبة

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

(vi) اختبار مدى كفاية الالتزام

في كل تاريخ قائمة مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التزامات التأمين التي تم قيدها كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود إعادة التأمين. وإذا أظهر هذا التقييم أن القيمة الدفترية لالتزامات إعادة التأمين غير كافية في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم فوراً إثبات كامل العجز ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ويتم إنشاء مخصص للمخاطر غير المنتهية.

(vii) عمليات قياس القيمة العادلة

هناك عدد من الأصول والالتزامات المدرجة في البيانات المالية للشركة ينبغي قياسها و/ أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة. وتتضمن عملية قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية للشركة استخدام معلومات وبيانات سوقية قابلة للملاحظة قدر الإمكان. علماً بأن تصنيف بند ما ضمن المستوى ١ و ٢ و ٣ من التسلسل الهرمي يستند إلى أدنى مستوى من المعلومات المستخدمة التي لها تأثير كبير على قياس القيمة العادلة للبند. ويتم قيد عمليات تحويل البنود بين المستويات في الفترة التي تحدث فيها.

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٥- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات

(viii) مراجعة انخفاض القيمة

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

- نمو الأرباح قبل الفائدة والضريبة والاستهلاك والإطفاء، المحتسبة كأرباح تشغيلية مُعدّلة قبل الاستهلاك والإطفاء؛
- توقيت المصروفات الرأسمالية المستقبلية وكميتها؛
- معدلات النمو طويل الأجل؛ و
- اختيار معدلات الخصم لتعكس المخاطر التي تنطوي عليها.

(ix) مخصص ديون منخفضة القيمة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة كل سنة لتقييم ما إذا كان يجب قيد مخصص للديون منخفضة القيمة ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وعلى وجه الخصوص، هناك حاجة إلى استخدام الإدارة لأحكام هامة في تقدير مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية على هذه المخصصات.

(x) احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة يمثل الجزء من أقساط التأمين المستلمة أو مستحقة الاستلام، بعد خصم حصة إعادة التأمين، والتي تتعلق بالمخاطر غير المنتهية في تاريخ الإقرار. يتم الإقرار بالمخصص عند إبرام العقود وتحميل أقساط التأمين، ويتم قيده كدخل أقساط التأمين على مدى فترة العقد وفقًا لطبيعة ونوع عقد إعادة التأمين الذي حرزته الشركة.

يتم شطب التزامات عقد إعادة التأمين عند انقضاء مدة العقد أو عند فسخه أو إلغائه من قبل أي طرف في عقد التأمين.

(xi) دخل مُستحق

تقوم الشركة بعمل تقديرات للدخل المستحق. الدخل المستحق يتضمن تقديرات أقساط التأمين قيد الإعداد، بالصافي من العمولة التي تمثل أقساط تأمين مكتسبة ولكن لم يتم قيدها في تاريخ الإقرار. تقوم الشركة في نهاية كل فترة إقرار بتقييم أقساط التأمين قيد الإعداد، بالصافي من العمولة، من خلال تحليل أقساط التأمين المتوقعة وأقساط التأمين التي تم قيدها.

(xii) الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المُقدمة بموجب عقود إعادة التأمين

يُعتبر تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المُقدمة بموجب عقود إعادة التأمين أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات.

وعلى وجه الخصوص، يجب إجراء تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المُفصح عنها في تاريخ الإقرار والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتحملة وغير مُفصح عنها في تاريخ الإقرار. تستخدم الإدارة القيمة الأولية للمطالبة المُقدمة من الشركات المتنازلة بالنسبة للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المُفصح عنها في تاريخ الإقرار. إلا أنه بالنسبة للمطالبات المتحملة وغير مُفصح عنها، فإن الشركة تعتمد على خبير اكتواري مستقل لإجراء مراجعة احتياطي المطالبات المتحملة وغير مُفصح عنها بناءً على البيانات السابقة للمطالبات وتطور أقساط التأمين. الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المُفصح عنها والمطالبات المتحملة وغير مُفصح عنها يتمثل في استخدام توجهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بتوجهات تسوية المطالبات المستقبلية. في كل تاريخ إقرار، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التأمين العام للقيمة الزمنية للنقود.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٦- ممتلكات ومعدات

(أ) فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات:

٢٠١٩	مركبات	مفروشات وتركيبات	معدات مكاتب	المجموع	التكلفة
في ١ يناير ٢٠١٩	١٦,٣٠٠	١٥٦,٧٢٢	١٤٢,٣٨٩	٣١٥,٤١١	
إضافات خلال السنة	٣٧,٢٦٠	٤٤,٦٥٠	١٢,٤٥٢	٩٤,٣٦٢	
تصرفات خلال السنة	(١٦,٣٠٠)	-	-	(١٦,٣٠٠)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٧,٢٦٠	٢٠١,٣٧٢	١٥٤,٨٤١	٣٩٣,٤٧٣	
استهلاك متراكم	١٦,٣٠٠	٩٥,١٩٧	٩٩,٣٧٤	٢١٠,٨٧١	
في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٠٥٨	٢٢,٩٢٥	١٩,٢٢٩	٤٧,٢١٢	
استهلاك السنة	(١٦,٣٠٠)	-	-	(١٦,٣٠٠)	
متعلق بالتصرفات	٥,٠٥٨	-	-	(١٦,٣٠٠)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٠٥٨	١١٨,١٢٢	١١٨,٦٠٣	٢٤١,٧٨٣	
صافي القيمة الدفترية	٣٢,٢٠٢	٨٣,٢٥٠	٣٦,٢٣٨	١٥١,٦٩٠	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٠١٨	مركبات	مفروشات وتركيبات	معدات مكاتب	المجموع	التكلفة
في ١ يناير ٢٠١٨	١٦,٣٠٠	١٣٦,٠٩٤	١٣١,٢٣٣	٢٨٣,٦٢٧	
إضافات خلال السنة	-	٢٥,٤٠٧	١١,٧٨١	٣٧,١٨٨	
تصرفات خلال السنة	-	(٤,٧٧٩)	(٦٢٥)	(٥,٤٠٤)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦,٣٠٠	١٥٦,٧٢٢	١٤٢,٣٨٩	٣١٥,٤١١	
استهلاك متراكم	١٦,٣٠٠	٧٨,١٢٠	٨٠,٣٢١	١٧٤,٧٤١	
في ١ يناير ٢٠١٨	-	٢١,٧٣٠	١٩,٥٣٥	٤١,٢٦٥	
استهلاك السنة	-	(٤,٦٥٣)	(٤٨٢)	(٥,١٣٥)	
متعلق بالتصرفات	-	-	-	(٥,١٣٥)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٦,٣٠٠	٩٥,١٩٧	٩٩,٣٧٤	٢١٠,٨٧١	
صافي القيمة الدفترية	-	٦١,٥٢٥	٤٣,٠١٥	١٠٤,٥٤٠	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					

(ب) تُزاول الشركة أعمالها من مقر مستأجر نظير إيجار سنوي بقيمة ٧٥,٥٨٤ ريال عماني (٢٠١٨: ٦٧,٧٩٨ ريال عماني).

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٧- أصول معنوية

فيما يلي حركة الأصول المعنوية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٤٢,١٨٨	١٤٣,٤٨٦	التكلفة
١,٢٩٨	٥١,٥٧٢	كما في ١ يناير
١٤٣,٤٨٦	١٩٥,٠٥٨	عمليات الاستحواذ خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
١٣٦,٠٣٦	١٤٠,١٤٦	الإطفاء المتراكم
٤,١١٠	٨٦٦٥	كما في ١ يناير
١٤٠,١٤٦	١٤٨,٨١١	إطفاء السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
٣,٣٤٠	٤٦,٢٤٧	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر

الأصول المعنوية تتكون من ترخيص برمجيات يتم إطفاءه على مدى فترة ٤ سنوات. أجرت إدارة الشركة اختبار انخفاض قيمة على رسوم الترخيص وخلصت إلى أنه لا يوجد أي انخفاض قيمة يستوجب أخذه في الاعتبار.

٨- عقار استثماري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	التكلفة
		في ١ يناير
		وفي ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية هي إجمالي القيمة العادلة (المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة) وفقاً لما يحدده مكتب تامين عقاري مستقل. تم تحديد القيمة العادلة على أنها السعر الأكثر احتمالاً الذي يُمكن أن يحصل عليه العقار في سوق تنافسي مفتوح. قام مكتب تامين عقاري مستقل بتقييم العقار على أساس السوق المفتوح كما في ٢١ يناير ٢٠٢٠ بمبلغ ٢,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني. إلا أنه استناداً إلى الوضع الحالي للسوق وتقدير الإدارة للتكاليف المترتبة عن التصرف في العقار (الأرض)، ترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة للعقار الاستثماري وقدرها ١,٩٠٠,٠٠٠ ريال عماني تمثل مبلغاً مناسباً. الأرض الكائنة في غلا، مسقط، سلطنة عُمان، هي حالياً قيد التطوير (انظر الإيضاح ٩).

٩- عقار استثماري قيد التطوير

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
-	٤٨,٢٣٩	الرصيد الافتتاحي
٤٨,٢٣٩	٧٦,٩٥٣	إضافات خلال السنة
٤٨,٢٣٩	١٢٥,١٩٢	الرصيد الختامي

العقار الاستثماري قيد التطوير يمثل المبالغ التي تم إنفاقها عن تصميم وتخطيط مبنى المكتب والتكاليف المباشرة الأخرى عن تطوير العقار الاستثماري الكائن في غلا، مسقط، سلطنة عُمان.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (متاحة للبيع في ٢٠١٨)

متوسط التكلفة		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢,٠٢٥,١٨١	٢,٠٢٥,١٨١	١,٦٩٠,٩٢٦	٦٦٠,١٣٩	أسهم عادية
١٢,٢٣٢,١٠٠	١٢,٣٨٣,٣٣٥	١١,٩٨٨,٨٨٣	١٢,٦١٢,٢٣٤	سندات
١٤,٢٥٧,٢٨١	١٤,٤٠٨,٥١٦	١٣,٦٧٩,٨٠٩	١٣,٢٧٢,٣٧٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٤,٢٦٧,٨٠١	٢,٦١٧,٣٠٥			سندات

فيما يلي الأصول الخاضعة لرهن امتيازي لدى الهيئة العامة لسوق المال:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,١٢٢,٨٩٠	١٣,٦٧٩,٨٠٩	في ١ يناير
٧,٠٣٦,٠٨٢	٤,٥٠٦,٧١٠	مشتريات خلال السنة
(٥٤١,٥١٣)	(٤,٨٤٣,٤٨٣)	مبيعات خلال السنة
(٩٠٨,٢٢٢)	(٦١,١٦١)	صافي التغيير في القيمة العادلة
(٢٩,٤٢٨)	(٩,٥٠٢)	مبلغ الإطفاء خلال السنة
١٣,٦٧٩,٨٠٩	١٣,٢٧٢,٣٧٣	في ٣١ ديسمبر

(أ) يمكن تلخيص حركة الاستثمارات كما يلي:

(ب) احتياطي القيمة العادلة للاستثمار:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٣٧,٢٥٢	٥٣٤,٣٨٩	الرصيد الافتتاحي
-	٣٧٩,٩١١	أثر اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ أول مرة
٢٣٧,٢٥٢	٩١٤,٣٠٠	في ١ يناير
٩٠٨,٢٢٢	٦١,١٦١	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة
(٦١١,٠٨٥)	-	انخفاض القيمة خلال السنة
٥٣٤,٣٨٩	٩٧٥,٤٦١	الرصيد الختامي

يمكن تلخيص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمار كما يلي:

١١- ذمم التأمين المدينة والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٥١٤,٦٩٤	٤,٠١٥,٥٣٢	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين (الإجمالي)
(١,٠٥٣,٧١٩)	(١,٠٥٣,٧١٩)	يُطرح: مخصص ديون منخفضة القيمة
٣,٤٦٠,٩٧٥	٢,٩٦١,٨١٣	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين (الصافي)
١٥٤,٥٠٤	٤٢٦,٩٧٢	قروض ودفعات مُسبقة (الإجمالي)
(١٨,٣٨٠)	(١٨,٣٨٠)	يُطرح: مخصص انخفاض قيمة القروض والدفعات المُسبقة
١٣٦,١٢٤	٤٠٨,٥٩٢	قروض ودفعات مُسبقة (الصافي)
١,٣٧٣,٩٢٥	١,٨٨٦,٠٣٧	احتياطيات محتجزة من قبل الأطراف المُنتزلة
٤٤,٣٣٤	٤٥,٩١٦	مصرفات مدفوعة مُقدماً
٥,٠١٥,٣٥٨	٥,٣٠٢,٣٥٨	

(أ) الاحتياطيات المحتجزة من قبل الأطراف المُنتزلة تتكون من ودائع أقساط تأمين بقيمة ١,٠٢٢,٣٦٨ ريال عماني (٢٠١٨) - ٦٨٤,٦٩٣ ريال عماني) ووديعة خسارة بقيمة ٧٢٣,٦٩٩ ريال عماني (٢٠١٨ - ٦٨٩,٢٢٢ ريال عماني). تحتفظ شركات التأمين بهذه الودائع في نطاق النشاط المُعتاد، وهي غير مضمونة.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

١١- ذم التأمين المدينة والأرصدة المدينة الأخرى (تابع)

(ب) تتكون ذم التأمين المدينة من الأرصدة التي تم استلام إشعار/ بيان دائن عنها.

(ج) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان هناك بعض التأخير في سداد المستحقات من شركات التأمين وإعادة التأمين التي لا تعتبرها الإدارة منخفضة القيمة. لا تحتفظ الشركة بأي ضمانات مقابل الفضل المحتمل للمداد من قبل الأطراف المقابلة في التأمين وإعادة التأمين.

(د) القيمة الدفترية لشركات التأمين وإعادة التأمين مقومة بالريال العماني والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي واليورو و عملات مختلفة أخرى.

(هـ) المبلغ المستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين يشمل عدد عملاء شركات التأمين / إعادة التأمين العمانية والأجنبية. تقوم الشركة بمراقبة هذه المستحقات بشكل منتظم. وتقوم الشركة بتكوين مخصص انخفاض قيمة يمثل تقديرها للخسائر المحتملة بخصوص هذه الذمم المدينة. بالنسبة إلى شركات إعادة التأمين، يتم إبرام العقود فقط مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأجنبية ذات السمعة الطيبة والتصنيف الجيد على المستوى الدولي.

(و) فيما يلي المبالغ التي تعتبرها الشركة ستستحق في تاريخ إشعار الدائن / بيان الاتفاقية. فيما يلي تحليل الزمني للمستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨٦٩,٦٣٨	٣,٠٩٩,٩٧٣	أقل من ١٨٠ يوماً
١,١٧٤,١٣٦	٦٧٩,٩٦٩	بين ١٨١ - ٣٦٥ يوماً
١,٩٧١,٧٥٨	٧٣٤,٧٥٢	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٤,٠١٥,٥٣٢	٤,٥١٤,٦٩٤	المجموع

فيما يلي حركة مخصص الديون منخفضة القيمة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٠٥٣,٧١٩	٨٢٤,٣١٩	في ١ يناير
-	٢٢٩,٤٠٠	مبلغ للسنة
١,٠٥٣,٧١٩	١,٠٥٣,٧١٩	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي حركة القروض والتفغات المُسبقة منخفضة القيمة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٨,٢٨٠	١٨,٢٨٠	في ١ يناير
		وفي ٣١ ديسمبر

١٢- دخل مُستحق

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٨,٠٢٩,٧٦٧	٨,٦٥١,٨٥٦	أقساط تأمين مستحقة
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	مخصص انخفاض القيمة
٨,٠١٤,٧٦٧	٨,٦٣٦,٨٥٦	فائدة مستحقة على الودائع
٦٤٦,٠٦٦	٥٠٢,٢١٣	
٨,٦٦٠,٨٣٣	٩,١٣٩,٠٦٩	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

١٢- دخل مُستحق (تابع)

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المستحقة منخفضة القيمة:

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	في ١ يناير
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	وفي ٣١ ديسمبر
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به، والمصدر والمدفوع بالكامل، المسجل لدى وزارة التجارة والصناعة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٨): ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٨): ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ ريال عماني للسهم الواحد).

فيما يلي مساهمي الشركة المالكين لنسبة ١٠% أو أكثر من أسهم الشركة، باسمهم، وكذلك النسبة المئوية للأسهم التي يمتلكونها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كبار المساهمين
%٢٩,٩٧	%٢٩,٩٧	شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب (البحرين)
%٢٤,٥٨	%٢٤,٥٨	الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق
%١٥,٥٠	%١٥,٥٠	مؤسسة عمر الزواوي ش.م.م
%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	زيليانو للاستثمارات

١٤- احتياطي قانوني

طبقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ٢٠١٩، يجب تحويل ١٠% من صافي أرباح الشركة للسنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى حين يصبح مبلغ الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأسمال الشركة المُصدر والمدفوع بالكامل. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٨١,٤٣٤ ريال عماني إلى الاحتياطي القانوني (٢٠١٨): ٦٦,٠٥٦ ريال عماني).

١٥- احتياطي التزامات عرضية

وفقاً لقرار الهيئة العامة لسوق المال رقم ٢٠٠٧/١٩ الصادر في ٤ يونيو ٢٠٠٧، وكما يسمح به المرسوم السلطاني رقم ٢٠٠٧/٣٤، يجب تحويل ١٠% من المطالبات القائمة في تاريخ الإقرار إلى احتياطي التزامات عرضية غير قابل للتوزيع دون موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال. يجوز للشركة التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يُصبح احتياطي الالتزامات العرضية مساوياً لرأس مال الشركة المدفوع.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحويل إجمالي مبلغ بقيمة ٧٣٢,٩٠٣ ريال عماني إلى احتياطي الالتزامات العرضية (٢٠١٨): ٥٩٤,٥٠٤ ريال عماني).

١٦- التزامات منافع الموظفين

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	كما في ١ يناير
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مخصص للسنة
٦١,٤٠٨	٩٠,٤٦٢	مُحتلة على الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
٢٨,٧٦٧	٦٧,١٨٧	المدفوعات خلال السنة
٨٨٧	١,٥١٢	كما في ٣١ ديسمبر
(٦٠٠)	(٢,٦٣٠)	
٩٠,٤٦٢	١٥٦,٥٣١	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م.

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

١٧- حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين والمخصصات الفنية

فيما يلي حركة حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين والمخصصات الفنية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
المطالبات			
الرصيد في ١ يناير	٢٣,٤٣٥,٤١١	١٣,٣١٣,٠١٧	١٠,١٢٢,٣٩٤
زيادة في المخصص للسنة	١٤,٧٦٣,٤٤٤	٨,٩٥٩,٢٤١	٥,٨٠٤,٢٠٣
مطالبات تم تسويتها خلال السنة	(٧,٣٦٤,٧٧٣)	(٣,٤٩٧,٧١٣)	(٣,٨٦٧,٠٦٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣٠,٨٣٤,٠٨٢	١٨,٧٧٤,٥٤٥	١٢,٠٥٩,٥٣٧
أقساط التأمين غير المكتسبة			
في ١ يناير	١٠,٤١٠,١٢٦	٥,٥٠٥,٢٣٧	٤,٩٠٤,٨٨٩
زيادة في المخصص للسنة	١٠,٦٣١,١٠٥	٥,٤٠٤,٧٦٢	٥,٢٢٦,٣٤٣
الإفراج عن أقساط التأمين غير المكتسبة خلال السنة	(١٠,٤١٠,١٢٦)	(٥,٥٠٥,٢٣٧)	(٤,٩٠٤,٨٨٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠,٦٣١,١٠٥	٥,٤٠٤,٧٦٢	٥,٢٢٦,٣٤٣
مجموع المخصصات الفنية	٤١,٤٦٥,١٨٧	٢٤,١٧٩,٣٠٧	١٧,٢٨٥,٨٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
المطالبات			
الرصيد في ١ يناير	١٨,٦٥٣,٩١٣	٩,٥٣٧,٢٧٨	٩,١١٦,٦٣٥
زيادة في المخصص للسنة	١٢,٩٠٨,٢٢١	٨,٦٣٩,٠٠٩	٤,٢٦٩,٢١٢
مطالبات تم تسويتها خلال السنة	(٨,١٢٦,٧٢٣)	(٤,٨١٣,٢٧٠)	(٣,٣١٣,٤٥٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٣,٤٣٥,٤١١	١٣,٣١٣,٠١٧	١٠,١٢٢,٣٩٤
أقساط التأمين غير المكتسبة			
الرصيد في ١ يناير	٦,٥١٧,٨٣٠	٣,١٣٣,٤٤٩	٣,٣٨٤,٣٨١
زيادة في المخصص للسنة	١٠,٤١٠,١٢٦	٥,٥٠٥,٢٣٧	٤,٩٠٤,٨٨٩
الإفراج عن أقساط التأمين غير المكتسبة خلال السنة	(٦,٥١٧,٨٣٠)	(٣,١٣٣,٤٤٩)	(٣,٣٨٤,٣٨١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠,٤١٠,١٢٦	٥,٥٠٥,٢٣٧	٤,٩٠٤,٨٨٩
مجموع المخصصات الفنية	٣٣,٨٤٥,٥٣٧	١٨,٨١٨,٢٥٤	١٥,٠٢٧,٢٨٣

(أ) أموال التأمين والمخصصات الفنية المقومة بعملة أجنبية قد تم تحويلها في ٣١ ديسمبر باستخدام أسعار صرف الإغلاق في نهاية السنة.

(ب) المطالبات تتضمن مخصص المطالبات المحتملة وغير المُفصح عنها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
متحملة وغير مُفصح عنها			
الرصيد في بداية السنة	٨,٥١٧,٨٦٠	٤,٥٢٢,٩٢٩	٣,٩٩٤,٩٣١
الحركة في المطالبات المحتملة وغير المُفصح عنها	(١,٠٩٨,٧٢٢)	(٧٠٢,٨٩٧)	(٣٩٥,٨٢٥)
الرصيد في نهاية السنة	٧,٤١٩,١٣٨	٣,٨٢٠,٠٣٢	٣,٥٩٩,١٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
متحملة وغير مُفصح عنها			
الرصيد في بداية السنة	٦,٧٤٨,٢٨٢	٢,٩٣٣,٣٤٧	٣,٨١٤,٩٣٥
الحركة في المطالبات المحتملة وغير المُفصح عنها	١,٧٦٩,٥٧٨	١,٥٨٩,٥٨٢	١٧٩,٩٩٦
الرصيد في نهاية السنة	٨,٥١٧,٨٦٠	٤,٥٢٢,٩٢٩	٣,٩٩٤,٩٣١

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

١٨- أقساط إعادة التأمين الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٧٤٠,٧١١	٤,٠٣٩,٥٤٩	أقساط إعادة تأمين مستحقة
٤,١٧١,٣٨٤	٥,١١٠,٦٧٦	مبلغ مستحق إلى الأطراف المُتتازلة والشركات التي يُسند لديها إعادة التأمين
٧٩٣,٧٤٦	١,١٣١,٨٤٧	دفوعات مُسبقة وودائع مُحْتَجِزة
١١٩,٧٧٥	١٣١,٥١٥	أرصدة دائنة أخرى
٩,٨٢٥,٦١٦	١٠,٤١٣,٥٨٧	

الدفوعات المُسبقة والودائع المحتجزة تتضمن ودائع أقساط إعادة التأمين وودائع الخسارة المحتجزة كحصة شركات إعادة التأمين من أقساط التأمين وودائع الخسارة المحتجزة من قبل الشركات المتتازلة بموجب اتفاقية وترتيبات إعادة التأمين.

١٩- تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة ودخل العمولة المؤجلة

(أ) فيما يلي حركة تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٧٧٨,٦٠٠	٢,٦٥٧,٠٠٠	كما في ١ يناير
(٤,٤٩١,٣٧٩)	(٤,٦١٤,٥٥١)	مبلغ للسنة
٥,٣٦٩,٧٧٩	٤,٥١١,١٤٢	مدفوعات خلال السنة
٢,٦٥٧,٠٠٠	٢,٥٥٣,٥٩١	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) فيما يلي حركة دخل العمولة المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٨٩,٤٧٧	١,٥٨٥,١٠١	كما في ١ يناير
(٢,٨٧٧,٩٧٧)	(٢,٨٣٠,٧٣٢)	دخل عمولة مُدرج خلال السنة
٣,٤٧٣,٦٠١	٢,٦٣٦,٥٥٠	دخل عمولة مستلمة خلال السنة
١,٥٨٥,١٠١	١,٣٩٠,٩١٩	كما في ٣١ ديسمبر
١,٠٧١,٨٩٩	١,١٦٢,٦٧٢	

٢٠- تعاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة تشمل المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة ومؤسسات تجارية لديها القدرة على السيطرة أو ممارسة تأثير كبير في القرارات المالية والتشغيلية ومع الإدارة العليا. أبرمت الشركة تعاملات مع مؤسسات ذات علاقة بالمساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة. في نطاق النشاط المُعتاد، تقوم هذه الأطراف ذات العلاقة بتقديم خدمات للشركة. تتم التعاملات بشروط متفق عليها بين الطرفين. خلال السنة، تم إجراء التعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:

(أ) فيما يلي أهم التعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٢,٣٥٦,٧١٩	١٣,٥٤٠,٧١٩	مساهمون لديهم نفوذ كبير:
		اجمالي أقساط التأمين
٣,٠١٦,٩٣٢	٢,٤٥٤,٨٢٨	العمولة
٦,٥١٨,٢٠١	١١,٨٥٣,٤٩٧	المطالبات
-	٢١,٣٦١	أتعاب الإدارة

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٢٠- تعاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (تابع)

ب) أتعاب الإدارة تُمثل المبلغ الذي تتقاضاه شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب عن الخدمات الاكتوارية وإدارة المخاطر وخدمات دعم تقنية المعلومات وخدمات إعادة التأمين بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي في السنة، اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠١٩.

ج) مكافأة الإدارة العليا:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٥٠٠	٣٨,٦٠٠	

مكافأة الإدارة العليا

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رواتب ومناقصات أخرى
١٨٦,٤٠٠	٢٨٤,٤٧٦	

د) أرصدة أطراف ذات علاقة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مساهمون لديهم نفوذ كبير: أقسام التأمين المدنية المطالبات القائمة
٢,٤٧٧,٩٧٥	٢,٢٨٩,٨٥٥	
٥,٨٠١,٦٦٤	١٤,٨٤٧,٠٤٠	

٢١- ودائع بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الجزء غير الجاري من الودائع البنكية الجزء الجاري من الودائع البنكية
٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٨٧٨,٢٦٨	
٧,٦٢٨,٢٦٨	٦,٠٧٥,٠٠٠	
١١,١٢٨,٢٦٨	١٣,٩٥٣,٢٦٨	

الودائع البنكية تُمثل ودائع موجودة لدى بنك تجاري في سلطنة عمان، وهي مقومة بالريال العماني وتكسب فائدة بمعدلات تجارية تتراوح من ٣,٦% إلى ٤,٨% في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٦% إلى ٤% في السنة). الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي، تم الإفصاح عنها ضمن الأصول غير المتداولة.

الجزء الجاري من الودائع البنكية يُمثل الودائع التي تستحق بعد ٣ أشهر ولكن قبل سنة واحدة. الودائع التي تستحق خلال ٣ أشهر تم الإفصاح عنها ضمن النقد والتفقد المُعادل.

الودائع الثابتة تخضع لرهن امتيازي لدى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الهيئة العامة لسوق المال البنك الوطني العماني
١٤,٠٨٧,٧٨٩	١٦,٤٥٣,٢٦٨	
-	١,٥٠٠,٠٠٠	

٢٢- النقد والتفقد المُعادل

لأغراض قائمة التنفقات النقدية، يتكون النقد والتفقد المُعادل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نقد في السندوق أرصدة الحسابات الجارية وحسابات تحت الطلب لدى البنوك ودائع ثابتة قصيرة الأجل
١,٠٣٢	٧٧٤	
٢,١٧٧,٩٢٠	٢,٣٥٩,٨٨٠	
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٥,١٧٨,٩٥٢	٦,٣٦٠,٦٥٤
-----------	-----------

٢٢- النقد والنقد المعادل (تابع)

أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك لا تحمل فائدة.

أرصدة الحسابات تحت الطلب والودائع الثابتة قصيرة الأجل لدى البنوك التجارية المحلية تكسب فائدة بمعدلات تتراوح من ٠.١% إلى ٤% في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠.١% إلى ٣.٩% في السنة).

قيما يلي التصنيفات الائتمانية لأرصدة البنوك والودائع البنكية وفقا لوكالة موديز:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٨,٤٠٣	-	III
-	٥٠٨,٢٢٦	IIA
٢,٠٠١,٠٠٤	١١,٩٥٦,٨٣٩	ب ١
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٥٩,٠٧٢	ب ١
٤,٩٩٥	-	ب ١
٩,٢١١,٧٨٦	١,٥٨٩,٠١١	ب ١
١,٠٣٢	٧٧٤	ب ١
١٦,٣٠٧,٢٢٠	٢٠,٣١٣,٩٢٢	ب ١

غير مُصنّفة (نقد في الصندوق)

٢٣- الضريبة

تم الانتهاء من إنجاز الربط الضريبي على الشركة حتى سنة ٢٠١٦. ولم يتم الاتفاق بعد على الربط الضريبي للسنتين ٢٠١٧ و ٢٠١٨ مع جهاز الضرائب بوزارة المالية. وترى إدارة الشركة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، التي تنشأ عن الربط الضريبي للسنوات الضريبة المتعلقة، لن تكون جوهرية بالنسبة للمركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

حققت الشركة أرباحا خاضعة للضريبة للسنة. إلا أنه هناك خسائر كافية من السنوات السابقة متاحة لعمل مقاصة بها مقابل دخل السنوات الحالية. لذلك، فإن معدل الضريبة الفعلي هو صفر. ولا يمكن تحديد متوسط معدل الضريبة الفعلي في ضوء عدم وجود مبلغ ضريبة للسنة.

بلغت الخسائر الضريبية غير مستخدمة المتراكمة للشركة ٢,٥٢٦,٥٨٧ ريال عماني (٢٠١٨: ٣,٣٤٦,٨٧٥ ريال عماني) بناءً على الإقرار الضريبي للسنة الضريبية ٢٠١٩، ولم يتم، على وجه الحيطه والحذر، الإقرار بأي أصل ضريبي مؤجل مقابلها نظراً لأن الإدارة ترى أن عمليات الشركة، بطبيعتها الكامنة، تتعرض لبعض المتغيرات التي لها تأثير على قدرة الإدارة على أن تُحدد بيقين ما إذا كان من المحتمل أن ينشأ دخل خاضع للضريبة في المستقبل ويمكن الاستفادة منه في الوقت المناسب.

٢٤- الاستثمار والإيرادات الأخرى - الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٥٣,٥٢٤	١,٢٥٧,٦٥٩	فائدة على ودائع لأجل
١١٤,٨٧٣	٥٩,٢٧٧	دخل توزيعات أرباح
(١٠,٤٥١)	١٨٦,٠٤٣	أرباح/ (خسائر) محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (متاحة للبيع في ٢٠١٨)
(٢,٣٤١)	(٤,٧٢٢)	أرباح/ (خسائر) من التصرف في ممتلكات ومعدات
١,٠٥٥,٣٩٩	١,٥٠٢,٣٥٧	مصروف الوساطة

٢٥- صافي نتائج اكتتاب التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٢,٣٧١,١١٣	٢٠,٤١٣,٦٠٠	الدخل
(٣,٨٩٢,٢٩٦)	(٢٢٠,٩٧٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١٨,٤٧٨,٨١٧	٢٠,١٩٢,٦٢١	حركة احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبه
		إيرادات أقساط التأمين

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٢٥ - صافي نتائج اكتتاب التأمين (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(١٣,١١٧,٩٠٨)	(١١,٣٦٨,٦٩٣)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٢,٣٧١,٧٨٨	(١٠٠,٤٧٤)	حركة احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٠,٧٤٦,١٢٠)	(١١,٤٦٩,١٦٧)	أقساط التأمين المسندة إلى شركات إعادة التأمين
٧,٧٢٢,٦٩٧	٨,٧٢٣,٤٥٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨,١٢٦,٧٢٤)	(٧,٣٦٤,٧٧٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٨٦٣,٢٧١	٣,٤٩٧,٧١٣	استرداد أموال إعادة التأمين
(٣,٢٦٣,٤٥٣)	(٣,٨٦٧,٠٦٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٧٨١,٤٩٨)	(٧,٣٩٨,٦٧١)	التغيير في مخصص المطالبات القائمة - الإجمالي
٣,٧٧٥,٧٣٩	٥,٤٦١,٥٢٨	التغيير في مخصص المطالبات القائمة - إعادة التأمين
(٤,٢٦٩,٢١٢)	(٥,٨٠٤,٢٠٣)	المطالبات والمصروفات التابعة
(٥,٣٨٨,٣٠٨)	(٤,٥٥٦,٣٨٠)	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
٣,٤٧٣,٦٠١	٢,٧٤٠,٩٩٩	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
٢٨٢,٧٧٨	٩٠,٧٧٣	تغيير في تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة
١٨,٥٢٩	٤٥,٢٣٨	فائدة على احتياطي أقساط التأمين
(١,٦١٣,٤٠٠)	(١,٦٧٩,٣٧٠)	مجموع تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
(٥,٨٨٢,٦١٢)	(٧,٤٨٣,٥٧٣)	صافي منافع التأمين والمطالبات
١,٨٥٠,٠٨٥	١,٢٣٩,٨٨١	صافي نتائج اكتتاب التأمين

٢٦ - مصروفات عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٠٠٩,٠٦٣	١,٣٤٧,٧٩٣	رواتب وتكاليف أخرى متعلقة بالموظفين (إيضاح ٢٧)
٦٠,٣٦٨	٩٦,٢٩٢	أتعاب مهنية وقانونية
٦٧,٧٩٨	٧٥,٥٨٤	إيجار
٤٦,٩٤٧	٦٨,٢٧٣	مصروفات متعلقة بالاجتماعات
٣٦,٩٥١	٧١,٨٩٦	مصروفات سفر الأعمال
٤٥,٣٧٥	٥٥,٨٧٧	الاستهلاك والإطفاء (إيضاح ٦ و ٧)
٢٢,٣٣١	٣٧,١٨٦	مصروفات الإعلانات وترويج الأعمال
١٩,٣٤١	٣١,٨٦٢	مصروفات الحاسب الآلي
١٧,٥١٥	١٧,٦١١	الهاتف والفاكس والبريد
١٠,٠٩٠	١٢,٨٩١	صيانة المكتب
٢٥٤,٨٣٩	٣٤,٨٨٠	مصروفات متنوعة
١,٥٩٠,٦١٨	١,٨٥٠,١٤٥	

٢٧ - رواتب وتكاليف أخرى متعلقة بالموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٩٦,٥٧٧	٩٩٧,٥٢٧	رواتب وعلاوات
٨٢,٤٤٦	١٠٨,٢٨٩	مخصص رواتب الإجازات
٢٨,٧٦٧	٦٧,١٨٧	التزامات منافع الموظفين
٤٤,٣٦٥	٥٢,٧٩٢	تكاليف الضمان الاجتماعي
٥٦,٩٠٨	١٢١,٩٩٨	تكاليف الموظفين الأخرى
١,٠٠٩,٠٦٣	١,٣٤٧,٧٩٣	

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٢٨- عائد السهم الواحد

يتم احتساب عائد السهم الواحد بقسمة صافي الأرباح المنسوبة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٨١٤,٣٣٧	٦٦٠,٥٦٠	صافي أرباح السنة
٠/٠٢٧	٠/٠٢٢	عائد السهم الواحد- الأساسي والمخفض

بما أن الشركة لم تصدر أي أسهم مخفضة، فإن العائد الأساسي للسهم هو نفسه العائد المخفض للسهم.

٢٩- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد استنادًا إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المنسوب إلى المساهمين العاديين بقيمة ٢٣,٠٧٩,٢٨٩ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢,٣٢٦,١١٣ ريال عماني) مقسومًا على عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة وقدرها ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٣,٠٧٩,٢٨٩	٢٢,٣٢٦,١١٣	صافي الأصول كما في نهاية السنة (ريال عماني)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم القائمة في نهاية السنة
٠/٧٧	٠/٧٤	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

٣٠- قطاع التشغيل

تنشط الشركة في قطاعين اثنين، كما هو موضح أدناه، وهما يمثلان وحدتي الأعمال الاستراتيجية للشركة. تقدم وحدتا الأعمال الإستراتيجية منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتهما بشكل منفصل لأنهما تتطلبان تقنيات واستراتيجيات تسويق مختلفة. وبالنسبة لكل وحدة من الوحدتين الإستراتيجيتين، يقوم مجلس إدارة الشركة والإدارة العليا بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

الشركة الضمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
(تظهر بالآلاف الغسالي)

3- قطاع التشغيل (تابع)

لدى الشركة قطاعات التشغيل التالية:

- إيرادات إعادة التأمين:
- إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
- بطرح: أقساط التأمين المتأثر عنها
- صافي أقساط التأمين المكتوبة (أ)
- إجمالي أقساط التأمين غير المكتوبة (الحركة)
- بطرح: أقساط إعادة التأمين غير المكتوبة (الحركة)
- صافي حركة أقساط التأمين غير المكتوبة (ب)
- مجموع إيرادات إعادة التأمين (ج) = (أ) + (ب)

	2019	التأجيل	المجموع	التأجيل	اختياري
	٢٢,٣٧١,١١٣	١١,٤٨٧,٥٥٣	٣٣,٨٥٨,٦٦٦	١٠,٨٨٢,٥٦٠	١٠,٨٨٢,٥٦٠
	(١٣,١١٧,٩٠٨)	(٥,٩٦١,٢١٣)	(١٩,٠٧٩,١٢١)	(٧,١٥٧,٥١٥)	(٧,١٥٧,٥١٥)
	٩,٢٥٣,٢٠٥	٥,٥٢٦,٣٤٠	١٤,٧٧٩,٥٤٥	٣,٧٢٥,٩٦٥	٣,٧٢٥,٩٦٥
	(٣,٨٩٢,٦٦٦)	(٢,١٠٢,٨٠٧)	(٥,٩٩٥,٤٧٣)	(١,٧٨٦,٤٨٩)	(١,٧٨٦,٤٨٩)
	٢,٣٧١,٧٨٨	١,٥٠٤,٥٣٣	٣,٨٧٦,٣٢١	٨٦٦,٨٦٥	٨٦٦,٨٦٥
	(١,٥٢٠,٥٠٨)	(٥٩٧,٨٨٤)	(٢,١١٨,٣٩٢)	(٩٢٢,٣٢٤)	(٩٢٢,٣٢٤)
	٧,٧٢٤,٦١٧	٤,٩٢٩,٢٥٦	١٢,٦٥٣,٨٧٣	٢,٨٠٢,٣٤١	٢,٨٠٢,٣٤١

- تكلفة إيرادات إعادة التأمين:
- صولة وضريبة مدفوعة
- صولة إعادة التأمين واسترداد أموال الضريبة
- صافي العمولة (د)
- تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة (الحركة)
- تكاليف الاستحواذ على وثائق إعادة التأمين المؤجلة (الحركة)
- صافي تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة (هـ)

	٣,٠٢٨,٣٠٨	(٢,٠٩٧,٧٥٥)	(٩٣٠,٥٥٣)	(٢,٠٩٧,٧٥٥)	(٢,٠٩٧,٧٥٥)
	٣,٤٧٣,٦٠١	١,٨٥٢,٩٤٤	٥,٣٢٦,٥٤٥	١,٢٢٠,٣٥٧	١,٢٢٠,٣٥٧
	(١,٩١٤,٧٠٧)	(١,٢٤٤,١٣١)	(٣,١٥٨,٨٣٨)	(١٧٠,٥٧٤)	(١٧٠,٥٧٤)
	٨٧٨,٤٠٢	٥٩٦,٩٠٦	١,٤٧٥,٣٠٨	٢٨١,٤٩٦	٢٨١,٤٩٦
	(٥٥٥,٣٢٤)	(٤٥٧,٢١٦)	(١,٠١٢,٥٤٠)	(١٣٨,٤٠٨)	(١٣٨,٤٠٨)
	٢٨٢,٧٧٨	١٣٩,٦٩٠	٤٢٢,٤٦٨	١٤٣,٠٨٨	١٤٣,٠٨٨
	١٨,٥٢٩	١٨,٥٢٩	٣٧,٠٥٨	-	-

ولادة على احتياطيات أقساط التأمين (السلفي) (و)

صافي تكاليف الاستحواذ المحتملة (ز) = (د) + (هـ) + (و)

إجمالي المطالبات المفتوحة

بطرح: مطالبات إعادة التأمين المستردة

صافي المطالبات المفتوحة (ح)

تغير في إجمالي المطالبات القائمة

بطرح: التغيير في مطالبات إعادة التأمين

صافي المطالبات القائمة (ط)

حركة مخصص المطالبات المحتملة وغير الفصح عنها (ي)

صافي المطالبات المحتملة (ك) = (ح) + (ط) + (ي)

مجموع تكلفة التأمين (ل) = (ز) + (ك)

صافي أرباح الاحتياط التأمين (م) = (ج) + (ل)

نسبة الفسارة

نسبة الفسارة

تُستخدم أصول والتزامات الشركة بشكل مشترك في قطاعات التشغيل الأربعة.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العُماني)

٣١- إدارة التأمين والمخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر التأمين ومخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (مخاطر الأسعار ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. نظرًا لأن المخاطرة تُعتبر جوهر الأعمال المالية والمخاطر التشغيلية التي هي نتيجة حتمية لأي نشاط تجاري، فإن هدف الشركة يتمثل في تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد مع التخفيف من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي.

يُحدد مجلس الإدارة حدود المخاطر ويضع السياسات المناسبة في هذا الصدد لإدارة مخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وكذلك مخاطر السوق المتعلقة بأنشطة إدارة الاستثمار والالتزامات للشركة. تتولى إدارة الشركة إدارة المخاطر وفقًا للسياسات الموثقة التي وافق عليها أعضاء مجلس الإدارة.

(أ) مخاطر التأمين

المخاطر بموجب أي عقد من عقود التأمين تتمثل في احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم اليقين بشأن مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك الحدث. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر يكون عشوائيًا وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمال على عملية التسعير وتكوين المخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين الخاصة بها هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع تتجاوز القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. وهذا يمكن أن يحدث لأن تواتر أو جسامه المطالبات والمنافع هي أكبر مما تم تقديره. إن أحداث التأمين هي أحداث عشوائية، لذلك فإن العدد والمبلغ الفعلي للمطالبات والمنافع يختلف من سنة إلى أخرى عن المستوى المُحدد باستخدام التقنيات الإحصائية.

تُظهر تجربة الصناعة أنه كلما زادت محفظة عقود التأمين المماثلة، كان التغيير النسبي في النتائج المتوقعة أقل. بالإضافة إلى ذلك، فإنه من غير المرجح أن تتأثر محفظة أكثر تنوعًا بتغيير في أي مجموعة جزئية من المحفظة. كما قامت الشركة بتطوير استراتيجية اكتتاب التأمين الخاصة بها وذلك لتنوع صنف مخاطر التأمين المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات للتوصل إلى عدد كبير من المخاطر بدرجة كافية لخفض تباين النتائج المتوقعة.

العوامل التي تزيد من مخاطر التأمين تتضمن عدم تنوع المخاطر من حيث نوع ومبلغ المخاطر والموقع الجغرافي ونوع الصناعة التي يشملها التأمين.

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب التأمين الخاصة بها، وترتيبات إعادة تأمين كافية ومعالجة المطالبات بشكل استباقي. تهدف استراتيجية اكتتاب التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين المكتتبه من حيث نوع ومبلغ المخاطر والصناعة والموقع الجغرافي. وهناك حدود اكتتاب التأمين موضوعة لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

ترتيبات إعادة التأمين تتضمن التغطية الإضافية وإيقاف الخسارة وتغطية الكوارث. إن تأثير ترتيبات إعادة التأمين هذه هو أن الشركة قد قامت بتحويل مخاطر التأمين عن التعرض لفئات التأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث. كذلك، اعتمدت الشركة أيضًا وثيقة تغطية تجاوز الخسائر وذلك لخفض مستوى تعرضها لخسائر عالية القيمة.

مصادر عدم اليقين بشأن تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

المطالبات المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين تستحق الدفع على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية جميع الأحداث المؤمنة التي حدثت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتم تسوية التزام المطالبات على مدى فترة ومدة طويلة، والعنصر الأكبر من مخصص المطالبات يتعلق بالمطالبات المحتملة وغير مُفصح عنها.

جدول تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي تقدير المطالبات المتراكمة المحتملة، بما في ذلك المطالبات المُفصح عنها والمطالبات المُتحملة وغير مُفصح عنها لكل سنة اكتتاب متتالية في كل تاريخ قائمة مركز مالي، إلى جانب المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه.

الشركة الضمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن الفواتير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٣١- إدارة التأمين والمخاطر المالية (تابع)

(ب) المخاطر المالية
تتعرض الشركة لمجموعة من المخاطر المالية عن أصولها المالية. تتمثل أهم مكونات هذه المخاطر المالية في مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

(i) مخاطر الأسعار
تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار بسبب الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة والتي تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع. إن جميع الأوراق المالية الاستثمارية تمثل خطر فقدان رأس المال. تراقب الشركة هذه المخاطر من خلال الاختيار الحذر للأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى ضمن حدود معينة. الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية يتم تحديده بالتقييم الدفترية للأدوات المالية. ويتم مراقبة المراكز العامة للشركة في السوق بشكل يومي وتقوم الإدارة ومجلس الإدارة بمراجعتها بشكل دوري. سيكون أثر ارتفاع / انخفاض مؤشر السوق بنسبة ٥% على استثمارات الشركة بالتقريب المثلثة من خلال الدخل الشامل الآخر للسنة بمبلغ ٦٦٣,٦١٩ ريال عماني (٢٠١٨ - ٦٦١,١٩٠ ريال عماني). يستند التحليل الي افتراض أن مؤشر السوق قد ارتفع / انخفض بنسبة ٥% مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى وتحرك أدوات الشركة طبقاً للارتباط التاريخي مع المؤشر.

(ii) مخاطر معدلات الفائدة
تنشأ مخاطر معدلات الفائدة للشركة عن الاستثمار في الودائع لأجل. تكون الودائع البنكية طويلة الأجل بفترة استحقاق تتراوح من سنة إلى سنتين، ويتم إعادة التفاوض بشأن التسعير في نهاية كل أجل للودائع. علماً بأن هذه الودائع هي مستقلة عن التغيرات في معدلات الفائدة السطوية.

كجزء من سياسات إدارة السيولة للشركة، تحتفظ الإدارة أيضاً بالنقد ضمن الودائع قصيرة الأجل وحسابات تحت الطلب. هذه الإيداعات هي ذات فترة استحقاق أقل من سنة. يتم تحديد الفائدة على هذه الإيداعات في بداية أجل الودائع. وبناءً عليه، فإن هذه الإيداعات تُعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة للتغيرات النقدية. تقوم الشركة بإجراء تحليل دوري وتراقب تقلبات معدلات الفائدة في السوق مع الأخذ في الاعتبار لمتطلبات الشركة. إن تغيرت معدلات الفائدة على الودائع البنكية قصيرة الأجل، بمقدار ٥٠ نقطة للسنة، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، فإن دخل الفائدة ينخفض / يرتفع بمبلغ ٨٩,٧٧٦ ريال عماني (٢٠١٨ - ٧٢,٣٧٥ ريال عماني).

(iii) مخاطر صرف العملة الأجنبية
مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر احتمال التأثير السلبي لأي عملات أجنبية مستخدمة من قبل الشركة نتيجة تقلبات أسعار صرف العملات. تتعرض الشركة لمخاطر صرف العملات الأجنبية بنشأ عن الأصول والالتزامات التي تم الإقرار بها. يُلخص الجدول التالي مستوى تعرض الشركة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي عن طريق تصنيف الأصول والالتزامات النقدية حسب العملات الرئيسية.

مخاطر العملة	الريال العماني	الدولار الأمريكي	الجنيه المصري	عملات أخرى	المجموع
الأصول					
أرصدة بنكية	١٠,٤٢٦,٣٢٥	١,٦٥٢,٨٥٦		٣٥٦,٤٧٣	١٢,٤٣٥,٦٥٤
ودائع بنكية	٧,٨٧٨,٢٦٨				٧,٨٧٨,٢٦٨
استثمارات بالتقريب المثلثة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٦٩٧,٥١٥	١,٥٧٤,٨٥٨			٤,٢٧٢,٣٧٣
نعم التأمين المدينة وأرصدة مدينة أخرى	١,٠٠٣,٥٠٨	٢,٢٥٥,١١٥	٢٦٤,٤٥٤	١,٩٤٨,٨٧٢	٥,٤٧١,٩٤٩
دخل مستحق	٨٠٥,٥١١	٦,٠٧٢,٣٦٤	١,٠٥,٢٦٠	١,٦٧٧,٦٩٨	٨,٦٦٠,٨٣٣
حصة شركات إعادة التأمين من الاحتياطيات الفنية	٥,٧٦١,٨٣٤	٥,٩٢٨,٤١٨	١٠٠,٨٤٠	٦,٩٨٣,٤٥٣	١٨,٧٧٤,٥٤٥
إجمالي الأصول	٢٨,٥٧٢,٩٦١	٢٦,٤٨٣,٦١١	٤٧٠,٥٥٤	١٠,٩٦٦,٤٩٦	٦٦,٤٩٣,٦٢٢

الشركة العمالية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٢١- إدارة التأمين والمخاطر المالية (تابع)

(ب) المخاطر المالية (تابع)

(iii) مخاطر صرف العملة الأجنبية (تابع)

مخاطر العملة	الريال العماني	الدولار الأمريكي	الجنيه المصري	٢٠١٩ ديسمبر	عملات أخرى	المجموع
الالتزامات						
المخصصات الفنية واحتياطيات المطالبات القائمة	٨,٩٩٤,٧٦١	٩,٩٣٠,٤٣٠	٣٠٨,٨٦٠		١١,٦٠٠,٠٣٢	٣٠,٨٣٤,٠٨٣
أقساط إعادة التأمين الدائنة وأرصدة دائنة أخرى	١,٤٢٦,٤٣٤	٢,٢٨٧,٧٧٢	١٧٨,٦٩١		٢,٤٨١,١٤١	٦,٣٧٤,٠٣٨
باستثناء أقساط إعادة التأمين المستحقة	٤,٠٣٩,٥٤٩	-	-		-	٤,٠٣٩,٥٤٩
أقساط إعادة التأمين المستحقة	١٤,٤٦٠,٧٤٤	١٢,٢١٨,٢٠٢	٤٨٧,٥٥١		١٤,٠٨١,١٧٣	٤١,٢٤٧,٦٧٠
إجمالي الالتزامات						
صافي الأصول (الالتزامات)	١٤,١١٢,٢١٧	١٤,٢٦٥,٤٠٩	(١٦,٩٩٧)		(٣,١١٤,٦٧٨)	٢٥,٢٤٥,٩٥٢

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال المراقبة المنتظمة لأسواق العملات والمحافظة على مزيج ملائم من صافي الأصول المقومة بالعملات الأجنبية لتخفيف مستوى التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لمخاطر صرف العملات الأجنبية عن صافي الأصول المقومة بالدولار الأمريكي أو بعملة مرتبطة بالدولار الأمريكي نظراً لأن سعر صرف الريال العماني مقابل الدولار الأمريكي ظل دون تغيير منذ يناير ١٩٨٦. تتعرض الشركة إلى مخاطر صرف العملات الأجنبية عن صافي الأصول المقومة بعملات أجنبية أخرى. إن تغيرت أسعار صرف العملات على هذه العملات الأجنبية الأخرى، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى، بنسبة ٥%، فإن مستوى التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية ينخفض / يرتفع بمبلغ ١٥٦,٥٨٤ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٦٠,٣٠٠ ريال عماني).

(iv) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حصول خسارة مالية إن فشل العميل أو الطرف المقابل في أداء مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وهي تنشأ أساساً عن الأرصدة البنكية والودائع لدى البنوك وكذلك التعرض لمخاطر الائتمان لشركات التأمين، بما في ذلك المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة.

تتعرض الشركة لمخاطر الديون المدومة في نشاط إعادة التأمين نظراً لأن الأرصدة المقبولة لا يتم الاحتفاظ بها دائماً بالكامل، ولكن بدلاً من ذلك يتم إسناد أجزاء منها ضمن أعمال إعادة التأمين، حسب الضرورة. لذلك يتم اختيار شركاء إعادة التأمين بعناية في ضوء الاعتبارات الائتمانية.

تسعى الشركة إلى التحكم في مخاطر الائتمان عن ذمم التأمين المدينة من خلال مراقبة مستويات التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة باستمرار.

لا يوجد أي تركيز لمخاطر الائتمان عن ذمم التأمين المدينة نظراً لأن الشركة لديها عدد كبير من المدينين الموزعين على بلدان متعددة.

تحد الشركة من مخاطر الائتمان عن الودائع البنكية طويلة وقصيرة الأجل من خلال التعامل مع البنوك ذات السمعة الطيبة والتصنيف المرضي. فيما يلي الحد الأقصى لمستوى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

٢٠١٨	٢٠١٩	ودائع بنكية
٣,٥٠٠,٠٠٠	٧,٨٧٨,٢٦٨	ذمم التأمين المدينة وأرصدة مدينة أخرى - الصافي (باستثناء المرفوعات مضمناً)
٥,٠١٩,٢٦٣	٥,٢٥٦,٤٤٢	دخل مُستحق
٩,١٣٩,٠٦٩	٨,٦٦٠,٨٣٣	حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين (باستثناء أقساط التأمين غير المكتسبة)
١٣,٣١٢,٠١٧	١٨,٧٧٤,٥٤٥	أرصدة بنكية وودائع
١٢,٨٠٧,٢٢٠	١٢,٤٣٥,٦٥٤	
٤٣,٧٧٨,٥٦٩	٥٣,٠٠٥,٧٤٢	

تحليل ذمم التأمين المدينة وأرصدة مدينة أخرى وارد في الإيضاح ١١.

الشركة العمالية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن الفوائم المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٣١ - إدارة التأمين والمخاطر المالية (تابع)

(ب) المخاطر المالية (تابع)

(٧) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة للمتطلبات النقدية من الارتباطات التعاقدية. ومن شأن هذه التدفقات الخارجية أن تستنفد الموارد النقدية المتاحة لأنشطة التشغيل والتجارة والاستثمارات. في الحالات القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى نتائج منخفضة في قائمة المركز المالي ومبيعات الأصول، أو احتمال عدم القدرة على الوفاء بالارتباطات التعاقدية. إن مخاطر عدم قدرة الشركة على القيام بذلك كامنة في كافة عمليات إعادة التأمين ويمكن أن تتلخص بمجموعة من الأحداث الخاصة بالمؤسسة وعلى مستوى السوق بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، أحداث الائتمان ونشاط الامتياز والاستحواد والصدمات النظامية والكوارث الطبيعية.

يتم إدارة السيولة داخل الشركة، بما في ذلك عمليات التمويل اليومي، من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تلبية المتطلبات، والحفاظ على محفظة من الأصول ذات قابلية عالية للتسويق، والتي يمكن تصفيتها بسهولة كإجراء وقائي ضد أي انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية ومراقبة نسب السيولة الواردة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية.

يحلل الجدول أدناه الالتزامات المالية للشركة ضمن فئات الاستحقاق ذات الصلة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ الإقرار إلى تاريخ الاستحقاق التقاعدي. المبالغ المُفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

المجموع	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر فما فوق	فترة غير محددة	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٥٩٨,٩٦٠	٣,٦٤٣,٢٣١	٥,١٧١,٣٩٦	-	١٠,٤١٣,٥٨٧
نم إعادة التأمين الدائنة وأرصدة دائنة					
أخرى	-	-	٢٣,٤١٤,٩٤٤	٧,٤١٩,١٣٨	٣٠,٨٣٤,٠٨٢
مطالبات قائمة	١,٥٩٨,٩٦٠	٣,٦٤٣,٢٣١	٢٨,٥٨٦,٣٤٠	٧,٤١٩,١٣٨	٤١,٢٤٧,٦٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٣١١,٣٠٣	٢,٩٧٩,٨٥٦	٥,٥٣٤,٤٥٧	-	٩,٨٢٥,٦١٦
نم إعادة التأمين الدائنة وأرصدة دائنة					
أخرى	-	-	١٤,٩١٧,٥٥١	٨,٥١٧,٨٦٠	٢٣,٤٣٥,٤١١
مطالبات قائمة	١,٣١١,٣٠٣	٢,٩٧٩,٨٥٦	٢٠,٤٥٢,٠٠٨	٨,٥١٧,٨٦٠	٣٣,٢٦١,٠٢٧

(ج) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على مواصلة عملياتها طبقاً لمبدأ الاستمرارية من أجل توفير عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصالح الآخرين والحفاظ على هيكل رأسمال أمثل وذلك لخفض تكلفة رأس المال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يتعين على الشركة الاحتفاظ برأسمال لا يقل عن ٣٠ مليون ريال عماني. طبقاً لبلّغ متطلبات رأس المال محددة من الهيئة العامة لسوق المال.

ولنرض الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إرجاع رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لخفض الديون.

(د) تقدير القيمة العادلة

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياسها في قائمة المركز المالي والقيمة العادلة، يتعين على الشركة الإفصاح عن قياس القيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

- المستوى ١ - الأسعار المتداولة (غير مُعدلة) في الأسواق النشطة.
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المعلومات الهامة لقياس القيمة العادلة ملحوظا بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المعلومات الهامة لقياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

تحتفظ الشركة باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ١٢,٢٠٢,٣٧٢ ريال عماني (٢٠١٨ - ١٢,٨٥١,٨٠٩ ريال عماني) والتي تم تصنيفها ضمن المستوى ١. تم تقييم العقار الاستثماري للشركة من خلال تطبيق تقنية المستوى ٢. تم الإفصاح عن طرق الإقرار المُعينة المُتبعة في بيانات السياسات الفردية الخاصة بكل بند.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهر بالريال العماني)

٣٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير أو تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة، أينما كان ذلك ضرورياً، لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في القوائم المالية للسنة الحالية. علماً بأن إعادة التدوير أو التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المُصَحَّح عنها سابقاً، باستثناء أثر اعتماد معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الذي تم تحديده من خلال الأرباح المُحتجزة الانتقائية. وبما أن أرقام السنة السابقة المقابلة لم يتم تعديلها لإظهار هذا الأثر، فهي غير قابلة للمقارنة.

٣٣- أحداث لاحقة

ليس هناك أي أحداث لاحقة وقعت بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقبل تاريخ التقرير والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير على هذه القوائم المالية.