

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مُنقّحة)

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المرحلية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٢١ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(تظهر بالريال العُماني)


٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
١٣٧,٦٤٣	١٠٦,٨٩٩	٥	ممتلكات والآلات ومعدات
١٦٣,٩١٣	١١٩,١٣٥	٦	أصول معنوية
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٧	عقار استثماري
١٨٤,٥٩٢	١٨٤,٥٩٢	٨	عقار استثماري قيد التطوير
١٩,٧٨٨,٥٤٧	٢٣,٧٩٧,٩١٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٢٨٨,٠٠٠	١٠,١٩١,٥٠٠	٢١	جزء غير جاري من ودائع بنكية
-	٢٥٢,٩٠٤	٢٣	أصل ضريبي مؤجل
٣٤,٤٦٢,٦٩٥	٣٦,٥٥٢,٩٤٠		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٥٧٦,٦١٥	٨٠٣,٢١٤	١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٣٦٠,٨٥٨	١١,٧٩٤,٨٣٣	١١	ذمم تأمين مدينة وأرصدة مدينة أخرى
١١,٨٧٠,١٣٥	١٧,٠٩٧,٩٦٨	١٢	دخل مُستحق
٣,٠٨١,٣٣٨	٤,٨٦٤,٣٤٢	١٩	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة
٢٩,٨٩٨,٢٠٩	٢٥,٢٦٦,٣٣٨	١٧	حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين
١١,١٦٥,٢٦٨	١١,٨٤٠,٢٦٨	٢١	جزء جاري من ودائع بنكية
٥,٥٥٦,٥٤٨	٤,٤٣٥,٥٤٧	٢٢	نقد ونقد مُعادل
٧٠,٥٠٨,٩٧١	٧٦,١٠٢,٥١٠		مجموع الأصول المتداولة
١٠٤,٩٧١,٦٦٦	١١٢,٦٥٥,٤٥٠		مجموع الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			رأس المال والاحتياطيات
٣٢,٦١٥,٩٢٦	٣٢,٦١٥,٩٢٦	١٣	رأس المال
٤٧٨,٧٢٩	٤٧٨,٧٢٩	١٤	احتياطي قانوني
(١٠٢,٣٦٨)	(٢,٩٨١,٣٩٣)	٩	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
٤,٢١٦,٩١٤	٤,٢١٦,٩١٤	١٥	احتياطي الالتزامات المُحتملة
(٧,٩٤٨,٥١٥)	(٦,٦١٣,٢٢٨)		خسائر متراكمة
٢٩,٢٦٠,٦٨٦	٢٧,٧١٦,٩٤٨		مجموع رأس المال والاحتياطيات
			الالتزامات غير المتداولة
٢٤٣,٣٧٣	٣١٦,٣١٢	١٦	التزامات منافع الموظفين
٦٨,٣٥٨	-	٢٣	التزام ضريبي مؤجل
٣١١,٧٣١	٣١٦,٣١٢		مجموع الالتزامات غير المتداولة

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(تظهر بالريال العُماني) (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	
			الالتزامات المتداولة
			مخصصات فنية
٦٢,٤٦٠,٢٨٩	٦٩,٢١٩,٣٣٤	١٧	أقساط شركات إعادة التأمين الدائنة وأرصدة دائنة أخرى
١٢,٥٨١,١٤٩	١٥,٠٨٨,٠٧٦	١٨	دخل عمولة مُوجلة
٣٥٧,٨١١	٣١٤,٧٨٠	١٩	مجموع الالتزامات المتداولة
٧٥,٣٩٩,٢٤٩	٨٤,٦٢٢,١٩٠		
			مجموع الالتزامات
٧٥,٧١٠,٩٨٠	٨٤,٩٣٨,٥٠٢		
			مجموع حقوق الملكية والالتزامات
١٠٤,٩٧١,٦٦٦	١١٢,٦٥٥,٤٥٠		
			صافي الأصول للسهم الواحد
٠/٠٨٨	٠/٠٨٤	٢٩	

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة غير المدققة الواردة على الصفحات من ٢ الى ٢١ وصنح إصدارها في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ ووقعها نيابة عنه:


المدير المالي

المدير التنفيذي


عضو مجلس الإدارة

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العماني)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
٢٤,١٣٧,٢٤٠	٣١,٣١٥,٥٩٢	٢٤	الدخل اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١,٢٦٥,٨٧٤	٢,٨٦٧,٥١٣	٢٤	صافي نتائج اكتتاب التأمين
١,٥١٨,٢٠٨	١,٥٩٦,٤٩٩	٢٥	استثمار وإيرادات أخرى - الصافي
٢,٧٨٤,٠٨٢	٤,٤٦٤,٠١٢		
(١,٩٢٤,٦٠٣)	(٢,٢١١,٠٤٢)	٢٧	المصروفات مصروفات عمومية وإدارية
(١٣٩,١٢٠)	(٦٩٢,٢١٩)		خسائر صرف العملات الأجنبية - الصافي
(٢,٠٦٣,٧٢٣)	(٢,٩٠٣,٢٦١)		
٧٢٠,٣٥٩	١,٥٦٠,٧٥١		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(١٠٠,٨٥٠)	(٢٤٤,٣٧٤)	٢٣	مصروف ضريبة الدخل
٦١٩,٥٠٩	١,٣١٦,٣٧٧		صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
(١٧٧,٥٢٢)	(٧٨٥,٢٢١)		الدخل الشامل الآخر: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: (خسائر) / أرباح تقييم استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة المؤجلة
٢١٠,٠٠٣	(٢,٠٧٤,٨٩٤)		البنود التي سيتم أو يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: خسائر تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة المؤجلة
٣٢,٤٨١	(٢,٨٦٠,١١٥)	٩	(الخسائر) // الدخل الشامل الآخر للفترة
٦٥١,٩٩٠	(١,٥٤٣,٧٣٨)		اجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة
٠/٠٠٢	٠/٠٠٤	٢٨	عائدات السهم الواحد- الأساسية والمخفضة

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين المرخصة الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير منققة)
(تظهر بالدين العماني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي المختملة	احتياطي الالتزامات المحتملة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي قانوني	رأس المال	إيضاح
٢٥,٦٠٤,١٥٤	(٧,٧٨٣,٨٨٣)	٢,٩٩٧,٠٠٥	٤٧,٨٤٩	٣٤٣,١٨٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة)	
٦١٩,٥٠٩	٦١٩,٥٠٩	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	
(٣٢,٤٨١)	-	-	(٣٢,٤٨١)	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة	
٢٦,١٩١,١٨٢	(٧,١٦٤,٣٧٤)	٢,٩٩٧,٠٠٥	١٥,٣٦٨	٣٤٣,١٨٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير منققة)	
٧٣٥,٩٤٦	٧٣٥,٩٤٦	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	
٢,٦١٥,٩٢٦	-	-	-	-	٢,٦١٥,٩٢٦	أسهم إضافية تم إصدارها من خلال الطرح الأولي للاكتتاب العام	
(٢٤٩,٦٥١)	(٢٤٩,٦٥١)	-	-	-	-	تحويل التكلفة المتعلقة بالطرح الأولي للاكتتاب العام إلى حقوق الملكية	
(٣٢,٧١٧)	-	-	(٣٢,٧١٧)	-	-	صافي التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بأصافي من الضريبة المؤجلة	
-	٨٥,٠١٩	-	(٨٥,٠١٩)	-	-	أرباح محققة من بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩
-	(١٣٥,٥٤٦)	-	-	١٣٥,٥٤٦	-	محول إلى الاحتياطي القانوني	١٤
-	(١,٢١٩,٩٠٩)	١,٢١٩,٩٠٩	-	-	-	محول إلى احتياطي الالتزامات المختملة	١٥
٢٩,٢٦٠,٦٨٦	(٧,٩٤٨,٥١٥)	٤,٢١٦,٩١٤	(١٠٢,٣٦٨)	٤٧٨,٧٢٩	٣٢,٦١٥,٩٢٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (منققة)	
١,٣١٦,٣٧٧	١,٣١٦,٣٧٧	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	
(٢,٨٦٠,١١٥)	-	-	(٢,٨٦٠,١١٥)	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة	
-	١٨,٩١٠	-	(١٨,٩١٠)	-	-	أرباح محققة من بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩
٢٧,٧١٦,٩٤٨	(٦,٦١٣,٢٢٨)	٤,٢١٦,٩١٤	(٢,٩٨١,٣٩٣)	٤٧٨,٧٢٩	٣٢,٦١٥,٩٢٦	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير منققة)	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	
٦١٩,٥٠٩	١,٣١٦,٣٧٧		أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
			تعديلات لـ:
٥٤,٣١٧	٤٤,٥٣٧	٥	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
(١٢٩,٣١٩)	١,٢٥٦		خسارة/ (ربح) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦,٥٥٩	٤٦,٧٧٨	٦	إطفاء أصول معنوية
-	(٦٨٤)		ربح من التصرف في ممتلكات وآلات ومعدات
٦,٤٨٨	١٤٢,٢٠٧	١٠	خسارة القيمة العادلة غير المحققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,٦٤٩	٧٢,٩٣٩	١٦	مخصص التزامات منافع الموظفين
(١,٣٥٠,٧٢٠)	(١,٦٤٩,١٨٥)	٢٥	دخل الفائدة من الودائع البنكية
(٥٨,٧٧٧)	(٧١,٥٢٠)	٢٥	دخل توزيعات أرباح
-	٥,١٠٢	٢٣	ضريبة مؤجلة مدرجة في الربح أو الخسارة
(٧٦٠,٢٩٤)	(٩٢,١٩٣)		خسارة التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
			تغيرات رأس المال العامل
(٢,٦٩٢,٥٧٧)	(٣,٤٣٣,٩٧٥)		نم تأمين مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٣,٧٥٢,١٤٧)	(٥,٢٩٩,٣٩١)		دخل مُستحق
(١,٥٦٦,٠٧٥)	(١,٨٢٦,٠٣٥)		تكاليف استحواذ على وثائق تأمين مؤجلة
٩,٩٠٠,٧٩٧	١١,٣٩٠,٩١٦		أموال التأمين
١,٥٧١,٧٠٢	٢,٥٠٦,٩٢٧		أقساط شركات إعادة التأمين الدائنة وأرصدة دائنة أخرى
٢,٧٠١,٤٠٦	٣,٢٤٦,٢٤٩		النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(١١,٩٤٥)	-	١٦	التزامات منافع موظفين مدفوعة
٢,٦٨٩,٤٦١	٣,٢٤٦,٢٤٩		صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
(٦٩,٣٦٣)	(١٣,٧٩٣)	٥	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
-	٦٨٤		متحصلات من التصرف في ممتلكات وآلات ومعدات
(٥,٤٩٢,١١١)	(٨,٨١٢,١٣٤)	٩	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٦٥,١٢٥)	(٦١٧,٩٨٧)	١٠	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٣٣٢,٣٥٥	١,٦٣٦,٧٣٣		متحصلات من التصرف في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٥٩,٣٧٥	٢٤٩,١٨١	١٠	متحصلات من التصرف في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٦٧,٤٣٤)	(٢,٠٠٠)	٦	تكلفة استحواذ على أصول معنوية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	١,٤٢١,٥٠٠		صافي التغيير في الودائع البنكية
١,٣٥٦,٥٨٩	١,٦٩٩,٠٤٦		دخل فائدة مُستلمة من ودائع بنكية
٥٨,٧٧٧	٧١,٥٢٠	٢٥	دخل توزيعات أرباح مُستلمة
(٢,١٨٦,٩٣٧)	(٤,٣٦٧,٢٥٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
٥٠٢,٥٢٤	(١,١٢١,٠٠١)		صافي التغيير في النقد والنقد المعادل
٤,١٢٤,٧٧٦	٥,٥٥٦,٥٤٨		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٤,٦٢٧,٣٠٠	٤,٤٣٥,٥٤٧	٢٢	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عُمانية عامة مُدرجة في البورصة ومُسجلة لدى وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار طبقاً لأحكام قانون ولوائح الشركات التجارية وقانون شركات التأمين العُماني. تم تسجيل الشركة في ٤ أغسطس ٢٠٠٨ وحصلت على ترخيص من الهيئة العامة لسوق المال لمزاولة نشاط إعادة التأمين في ٢ يوليو ٢٠٠٩. تزاول الشركة أساساً نشاط الاكتتاب في إعادة التأمين بما في ذلك فئات التأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث والتأمين الطبي والتأمين على المركبات والطائرات. وقد قامت الشركة بتغيير هيكلها القانوني من شركة مساهمة عُمانية مُقفلة (ش.م.ع.م) إلى شركة مساهمة عُمانية عامة (ش.م.ع.ع) خلال السنة المالية ٢٠٢١، وذلك من خلال الطرح الأولي للاكتتاب العام.

المركز الرئيسي لأعمال الشركة كان في الخوير، مسقط، سلطنة عُمان. كما أنّ الشركة مسجلة وقد باشرت عملياتها من خلال فرع لها في دولة قطر. تم تسجيل الفرع في مركز قطر للاستثمار والمال. هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن عمليات الشركة والفرع وأصولهما والالتزاماتهما المُجمعة.

وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة في _____ .

٢ - أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ قد تم عرضها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". علماً بأن السياسات المحاسبية المُعتمدة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المُتبعة كما في للسنة المُنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لذلك يجب قراءة المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالترزامن مع القوائم المالية السنوية المُدققة التي تم إعدادها كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

(ب) أساس العرض

المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ قد تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية".

(ج) عملة التشغيل

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالريال العُماني (ر.ع) وهو عملة التشغيل والإقرار للشركة.

٣ - اعتماد معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة السارية والمُعتمدة في ١ يناير ٢٠٢٢

أصبح عدد من المعايير الجديدة أو المُعدلة ينطبق على فترة الإقرار الحالية. علماً بأن الشركة لم تضطر إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة اعتماد هذه المعايير.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في ١ يناير ٢٠٢٢

لم تُطبق الشركة بشكل مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنه غير نافذ بعد.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في فترة ٢٠٢٢

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين"

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ يُحدد مبادئ الإقرار بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها وهو يحل محل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ "عقود التأمين".

معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٧ "عقود التأمين" يلزم الشركات بتحديد محافظ عقود التأمين التي تتكون من العقود الخاضعة لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. علماً بأنه يجب تقسيم كل محفظة من عقود التأمين الصادرة إلى ثلاث مجموعات كحد أدنى:

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مُدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها غير نافذة بعد في فترة ٢٠٢٢ (تابع)

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

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

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 تُخذ من قدرة الشركة العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المنافع لحاملي وثائق التأمين ذوي الخصائص المختلفة، يجوز للشركة إدراج تلك العقود ضمن المجموعة نفسها.

لو أن الشركة اعتمدت المعيار الوارد أعلاه بشكل مُبكر لكان هناك تغيير جوهري في النتائج التشغيلية للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك نظراً لأن الشركة تزاوّل نشاط الاكتتاب في إعادة التأمين. ومع ذلك، فإنه من المتوقع أن تقوم الإدارة بتطبيق المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٣.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة يلزم الإدارة باستخدام أحكام وافتراضات وتقديرات من شأنها التأثير على تطبيق السياسات والمبالغ المُفصح عنها للأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. وقد تختلف الأرقام الفعلية عن هذه التقديرات والأحكام. أثناء إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة غير المُدققة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات كانت مماثلة لتلك التي تم تطبيقها على القوائم المالية السنوية المُدققة التي تم إعدادها كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن أنشطة الشركة تُعرضها إلى مخاطر مالية متنوعة: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر معدلات الفائدة)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات حول إدارة المخاطر المالية المطلوبة في القوائم المالية السنوية المُدققة، وبالتالي ينبغي قراعتها بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المُدققة التي تم إعدادها كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم يحدث أي تغيير في سياسات إدارة المخاطر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العماني)

٥- الممتلكات والألات والمعدات

(أ) فيما يلي حركة الممتلكات والألات والمعدات:

٢٠٢٢	مركبات	مفروشات وتركيبات	معدات مكاتب	المجموع	
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٨,٦٢٤	٢٢٨,٥٠٢	٢١٥,٩٢٢	٥١٣,٠٤٨	
إضافات خلال الفترة	٥,٤٩٨	٣٥٢	٧,٩٤٣	١٣,٧٩٣	
تصرفات خلال الفترة	-	(١,١٤٢)	(٩,٢٢٣)	(١٠,٣٦٥)	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٧٤,١٢٢	٢٢٧,٧١٢	٢١٤,٦٤٢	٥١٦,٤٧٦	
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٩,٥٦٩	١٨٢,٩٤٥	١٦٢,٨٩١	٣٧٥,٤٠٥	
مصرف استهلاك للفترة	١٣,٦٧١	١٥,٣٣١	١٥,٥٣٥	٤٤,٥٣٧	
متعلق بالتصرفات	-	(١,١٤٢)	(٩,٢٢٣)	(١٠,٣٦٥)	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٤٣,٢٤٠	١٩٧,١٣٤	١٦٩,٢٠٣	٤٠٩,٥٧٧	
صافي القيمة الدفترية					
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠,٨٨٢	٣٠,٥٧٨	٤٥,٤٣٩	١٠٦,٨٩٩	
٢٠٢١	مركبات	مفروشات وتركيبات	معدات مكاتب	المجموع	
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢١	٣٧,٢٦٠	٢٠٦,٤٣٩	١٧١,١٤٠	٤١٤,٨٣٩	
إضافات خلال السنة	٣١,٣٦٤	٢٢,٠٦٣	٤٤,٧٨٢	٩٨,٢٠٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٦٨,٦٢٤	٢٢٨,٥٠٢	٢١٥,٩٢٢	٥١٣,٠٤٨	
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢١	١٤,٣٧٣	١٥٢,٨٠٦	١٣٨,١٢٤	٣٠٥,٣٠٣	
مصرف استهلاك للسنة	١٥,١٩٦	٣٠,١٣٩	٢٤,٧٦٧	٧٠,١٠٢	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٢٩,٥٦٩	١٨٢,٩٤٥	١٦٢,٨٩١	٣٧٥,٤٠٥	
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٩,٠٥٥	٤٥,٥٥٧	٥٣,٠٣١	١٣٧,٦٤٣	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

٦- أصول معنوية

فيما يلي حركة الأصول المعنوية:

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٣٩٠,٤٥٦	١٩٨,٢٤٣	التكلفة
٢,٠٠٠	١٩٢,٢١٣	الرصيد الافتتاحي
٣٩٢,٤٥٦	٣٩٠,٤٥٦	إضافات خلال الفترة/ السنة
		الرصيد الختامي
٢٢٦,٥٤٣	١٦٣,٠٥٧	الإطفاء المترام
٤٦,٧٧٨	٦٣,٤٨٦	الرصيد الافتتاحي
٢٧٣,٣٢١	٢٢٦,٥٤٣	مصرف إطفاء للفترة/ السنة
		الرصيد الختامي
١١٩,١٣٥	١٦٣,٩١٣	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

الأصول المعنوية تتكون من رسوم تراخيص برامج حاسب آلي متعددة يتم إطفائها على مدى فترة ٤ سنوات. أجرت إدارة الشركة اختبار انخفاض قيمة على رسوم التراخيص وخلصت إلى أنه ليس هناك حاجة إلى الإقرار بأي انخفاض في القيمة.

٧- عقار استثماري

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١,٩٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	التكلفة
		الرصيد الافتتاحي
		والرصيد الختامي

القيمة الدفترية للعقار الاستثماري هي إجمالي القيمة العادلة (المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة) وفقاً لما حدده مكتب ترمين عقاري مُستقل بناء على المدخلات غير القابلة للملاحظة. تم تحديد القيمة العادلة على أنها السعر الأكثر احتمالاً الذي يُمكن أن يحصل عليه العقار في سوق تنافسي مفتوح. قام مكتب ترمين عقاري مُستقل بتقييم العقار على أساس السوق المفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة 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 البالغة ١,٩٠٠,٠٠٠ ريال عماني تمثل مبلغاً مناسباً. علماً بأن الأرض الكائنة في غلا، مسقط، سلطنة عُمان هي حالياً قيد التطوير.

٨- عقار استثماري قيد التطوير

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١٨٤,٥٩٢	١٨٤,٥٩٢	الرصيد الافتتاحي
		والرصيد الختامي

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

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

٩- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

متوسط التكلفة		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١٤,٥٨٥,٨٣٠	٢١,٤٦٣,٦١٦	١٥,٨١٣,٢٩٨	٢٠,٣٨٠,٥٤٧	سندات
٤,٩٩٢,٥٣٦	٥,٤١٤,٥١٩	٣,٩٧٥,٢٤٩	٣,٤١٧,٣٦٣	أسهم عادية
١٩,٥٧٨,٣٦٦	٢٦,٨٧٨,١٣٥	١٩,٧٨٨,٥٤٧	٢٣,٧٩٧,٩١٠	

(أ) يمكن تلخيص حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١٧,٣٧٧,٨٠٣	١٩,٧٨٨,٥٤٧	في ١ يناير
٦,٥٣٥,٣٠٣	٨,٨١٢,١٣٤	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(٤,٢٤٣,٢٥٧)	(١,٦١٩,٠٧٩)	مبيعات خلال الفترة/ السنة
(٨٥,٠١٩)	(١٨,٩١٠)	صافي التغيير المُحقق في القيمة العادلة
١٦٢,٣٣٢	(٣,١٨٦,٤٧٩)	صافي التغيير غير المُحقق في القيمة العادلة
٤١,٣٨٥	٢١,٦٩٧	مصروف الإطفاء خلال الفترة/ السنة
١٩,٧٨٨,٥٤٧	٢٣,٧٩٧,٩١٠	في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر

(ب) احتياطي القيمة العادلة للاستثمار:

يمكن تلخيص حركة احتياطي القيمة العادلة للاستثمار كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٤٧,٨٤٩	(١٠٢,٣٦٨)	الرصيد الافتتاحي
١٦٢,٣٣٢	(٣,١٨٦,٤٧٩)	صافي التغيير في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
(٢٢٧,٥٣٠)	٣٢٦,٣٦٤	مبلغ ضريبة مؤجلة
(٨٥,٠١٩)	(١٨,٩١٠)	أرباح مُحققة من خسارة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠٢,٣٦٨)	(٢,٩٨١,٣٩٣)	الرصيد الختامي

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

فيما يلي أدوات الدين غير المؤهلة للقياس إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

متوسط التكلفة		القيمة العادلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٥٧٦,٧٥٠	٩٤٥,٤٢٠	٥٧٦,٦١٥	٨٠٣,٢١٤	سندات قابلة للتلقائي
٥٧٦,٧٥٠	٩٤٥,٤٢٠	٥٧٦,٦١٥	٨٠٣,٢١٤	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العماني)

١٠- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

(أ) يمكن تلخيص حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	في ١ يناير مشتريات خلال الفترة/ السنة مبيعات خلال الفترة/ السنة صافي التغيير في القيمة العادلة المُدرجة في الربح أو الخسارة في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٧١,٠٠٠	٥٧٦,٦١٥	
١,١٥٣,٥٠٠	٦١٧,٩٨٧	
(١,٤٤٧,٧٥٢)	(٢٤٩,١٨١)	
(١٣٣)	(١٤٢,٢٠٧)	
٥٧٦,٦١٥	٨٠٣,٢١٤	

إنَّ السندات القابلة للطلب التلقائي مقومة بالدولار الأمريكي واليورو، ولديها قيمة استرداد اسمية للاستثمار (بما يعادل ٩٤٥,٤٢٠ ريال عماني)، بشرط استيفاء بعض الشروط. السندات تحمل معدلات اسمية ذات دخل ثابت تتراوح بين ٨,٠٠٪ و ١٥,٨٨٪ في السنة. علماً بأنَّ هذه السندات لها تاريخ استحقاق حتى سنة ٢٠٢٣، ما لم يتم إعادة طلبها بصورة تلقائية في تاريخ سابق بناءً على الشروط المتفق عليها.

الحد الأقصى لمستوى التعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ الإقرار هو القيمة العادلة للاستثمارات المُصنَّفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١١- ذم التأمين المدينة والأرصدة المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين (الإجمالي) يُطرح: مخصص ذم التأمين وإعادة التأمين المدينة مُنخفضة القيمة مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين (الصافي) قروض ودفوعات مُسبقة (الإجمالي) يُطرح: مخصص القروض والدفوعات المُسبقة مُنخفضة القيمة قروض ودفوعات مُسبقة (الصافي) احتياطيات مُحتجزة من قبل الأطراف المُتنازلة مصروفات مدفوعة مقدماً
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٧٦,٣٣٥	٩,٩١٩,٤٩٢	
(١,٠٥٣,٧١٩)	(١,٠٥٣,٧١٩)	
٥,٨٢٢,٦١٦	٨,٨٦٥,٧٧٣	
٣١٤,٥٥٦	١٩٧,٤٩٧	
(١٨,٣٨٠)	(١٨,٣٨٠)	
٢٩٦,١٧٦	١٧٩,١١٧	
٢,١٢٩,٥٢٥	٢,٥٧٤,٩٦٦	
١١٢,٥٤١	١٧٤,٩٧٧	
٨,٣٦٠,٨٥٨	١١,٧٩٤,٨٣٣	

فيما يلي حركة مخصص ذم التأمين وإعادة التأمين المدينة مُنخفضة القيمة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٥٣,٧١٩	١,٠٥٣,٧١٩	

فيما يلي حركة القروض والدفوعات المُسبقة مُنخفضة القيمة:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٣٨٠	١٨,٣٨٠	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العماني)

١٢- دخل مُستحق

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١٦,١٣٦,٣٥٣	١٠,٨٣٦,٩٦٢	أقساط تأمين مستحقة
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	مخصص انخفاض القيمة
١٦,١٢١,٣٥٣	١٠,٨٢١,٩٦٢	
٩٧٦,٦١٥	١,٠٤٨,١٧٣	فائدة مستحقة على الاستثمارات
١٧,٠٩٧,٩٦٨	١١,٨٧٠,١٣٥	

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المستحقة مُنخفضة القيمة:

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	

١٣- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المُصرَّح به ٤٠ مليون ريال عماني. يبلغ رأس مال الشركة، المُصدَّر والمدفوع بالكامل، المُسجل لدى وزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار ٣٢,٦١٥,٩٢٦ ريال عماني (٢٠٢١: ٣٢,٦١٥,٩٢٦ ريال عماني) متكون من ٣٣٠,٧٧٥,٦٠٠ سهم (٢٠٢١: ٣٣٠,٧٧٥,٦٠٠ سهم).

فيما يلي مساهمي الشركة المالكين لنسبة ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة، سواء باسمهم أو من خلال حساب اسمي، وكذلك النسبة المئوية للأسهم التي يمتلكونها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
%٢٧.١٨	%٢٧.١٨	شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب (البحرين)
%٢٢.٣٠	%٢٢.٣٠	الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ق
%٨.٣٦	%١٤.٠٦	مؤسسة عمر الزواوي ش.م.م
%٩.٠٧	%٩.٠٧	زيليانو للاستثمارات
%٨.٦٢	%٨.٦٢	شركة الزواوي للتجارة ش.م.م

١٤- الاحتياطي القانوني

طبقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح الشركة للسنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع إلى حين يصبح مبلغ الاحتياطي القانوني مساوياً لثلث رأس مال الشركة المُصدَّر والمدفوع بالكامل. خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم تُعم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي القانوني نظراً لأنه سيتم تحويل المبلغ في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣٥,٥٤٦ ريال عماني).

١٥- احتياطي الالتزامات المُحتملة

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 مُحتملة غير قابل للتوزيع دون موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال. يجوز للشركة التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يُصبح احتياطي الالتزامات المُحتملة مساوياً لرأس مال الشركة المدفوع.

خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي الالتزامات المُحتملة نظراً لأن الشركة تعتمد تحويل هذا المبلغ في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢١٩,٩٠٩ ريال عماني).

الشركة العمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العماني)

١٦- التزامات منافع الموظفين

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
٢٤٣,٣٧٣	١٨٨,٩٦١
٧٢,٩٣٩	٧١,٣٧٠
-	(١٦,٩٥٨)
<u>٣١٦,٣١٢</u>	<u>٢٤٣,٣٧٣</u>

كما في ١ يناير
مخصص للفترة/ السنة
مدفوعات خلال الفترة/ السنة
كما في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر

١٧- حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين والمخصصات الفنية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إجمالي	إعادة التأمين	الصافي
٤٩,٩٧٧,٣٠٩	٤٩,٩٧٧,٣٠٩	٢٧,٣٧٩,٥٦١	٢٢,٥٩٧,٧٤٨
١٠,٠٦٩,١٥٢	١٠,٠٦٩,١٥٢	(٤٥٨,٩٨٨)	١٠,٥٢٨,١٤٠
(١٠,٣٦٨,٣٨٠)	(١٠,٣٦٨,٣٨٠)	(٥,٦٨٣,٦٧٥)	(٤,٦٨٤,٧٠٥)
<u>٤٩,٦٧٨,٠٨١</u>	<u>٤٩,٦٧٨,٠٨١</u>	<u>٢١,٢٣٦,٨٩٨</u>	<u>٢٨,٤٤١,١٨٣</u>
في ١ يناير ٢٠٢٢ زيادة في المخصص خلال الفترة مطالبات تم تسويتها خلال الفترة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
أقساط التأمين غير المكتسبة	١٢,٤٨٢,٩٨٠	٢,٥١٨,٦٤٨	٩,٩٦٤,٣٣٢
في ١ يناير ٢٠٢٢ زيادة في المخصص خلال الفترة الإفراج عن أقساط التأمين غير المكتسبة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٩,٥٤١,٢٥٣	٤,٠٢٩,٤٤٠	١٥,٥١١,٨١٣
<u>(١٢,٤٨٢,٩٨٠)</u>	<u>(١٢,٤٨٢,٩٨٠)</u>	<u>(٢,٥١٨,٦٤٨)</u>	<u>(٩,٩٦٤,٣٣٢)</u>
<u>١٩,٥٤١,٢٥٣</u>	<u>١٩,٥٤١,٢٥٣</u>	<u>٤,٠٢٩,٤٤٠</u>	<u>١٥,٥١١,٨١٣</u>
مجموع المخصصات الفنية	٦٩,٢١٩,٣٣٤	٢٥,٢٦٦,٣٣٨	٤٣,٩٥٢,٩٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٤٩,٤٧٧,٧٥٢	٢٨,٣٩٢,٧٢٧	١٦,٠٨٧,٠٢٥
في ١ يناير ٢٠٢١ زيادة في المخصص خلال السنة مطالبات تم تسويتها خلال السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦,٩٠٢,٤٧١	٥,٦٠٢,٧٠٣	١١,٢٩٩,٧٦٨
<u>(١١,٤٠٤,٩١٤)</u>	<u>(١١,٤٠٤,٩١٤)</u>	<u>(٦,٦١٥,٨٦٩)</u>	<u>(٤,٧٨٩,٠٤٥)</u>
<u>٤٩,٩٧٧,٣٠٩</u>	<u>٤٩,٩٧٧,٣٠٩</u>	<u>٢٧,٣٧٩,٥٦١</u>	<u>٢٢,٥٩٧,٧٤٨</u>
في ١ يناير ٢٠٢١ زيادة في المخصص خلال السنة الإفراج عن أقساط التأمين غير المكتسبة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١,٤١٨,٧٠٩	٤,٠٣٥,٦٤٣	٧,٣٨٣,٠٦٦
١٢,٤٨٢,٩٨٠	٢,٥١٨,٦٤٨	٢,٥١٨,٦٤٨	٩,٩٦٤,٣٣٢
<u>(١١,٤١٨,٧٠٩)</u>	<u>(٤,٠٣٥,٦٤٣)</u>	<u>(٤,٠٣٥,٦٤٣)</u>	<u>(٧,٣٨٣,٠٦٦)</u>
<u>١٢,٤٨٢,٩٨٠</u>	<u>١٢,٤٨٢,٩٨٠</u>	<u>٢,٥١٨,٦٤٨</u>	<u>٩,٩٦٤,٣٣٢</u>
مجموع المخصصات الفنية	٦٢,٤٦٠,٢٨٩	٢٩,٨٩٨,٢٠٩	٣٢,٥٦٢,٠٨٠
فيما يلي المطالبات التي تتضمن مخصص المطالبات المحتملة وغير المفصح عنها:			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٨,٧٩٩,٣٣٦	١,٦١٩,٩٥١	٧,١٧٩,٣٨٥
مُتَحَمَّلة وغير مُفصَّح عنها في بداية الفترة حركة المطالبات المُتَحَمَّلة وغير المُفصَّح عنها خلال الفترة في نهاية الفترة	٤,٩٧٠,٧١٤	(٢٢٠,٠٤٢)	٥,١٩٠,٧٥٦
<u>١٣,٧٧٠,٠٥٠</u>	<u>١,٣٩٩,٩٠٩</u>	<u>١,٣٩٩,٩٠٩</u>	<u>١٢,٣٧٠,١٤١</u>

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

١٧- حصة شركات إعادة التأمين من أموال التأمين والمخصصات الفنية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	الإجمالي	إعادة التأمين	الصافي
متحملة وغير مفصح عنها			
في بداية السنة	٨,٤٥٢,٤٤٠	٣,٢٦٤,٠٤٢	٥,١٨٨,٣٩٨
حركة المطالبات المتحملة وغير المفصح عنها خلال السنة	٣٤٦,٨٩٦	(١,٦٤٤,٠٩١)	١,٩٩٠,٩٨٧
في نهاية السنة	٨,٧٩٩,٣٣٦	١,٦١٩,٩٥١	٧,١٧٩,٣٨٥

١٨- أقساط إعادة التأمين الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	أقساط إعادة تأمين مستحقة
٦,٦٢٢,٤١٠	٤,٤٣٣,٢٢٠	مبلغ مستحق إلى الأطراف المتنازلة والشركات التي يُسند لديها إعادة التأمين
٧,١١٩,٥٧٦	٦,٦٢٠,٩٨٩	دفوعات مسبقة وودائع محتجزة
٨١٦,٥٦٣	٨٨٥,٨٠٢	أرصدة دائنة أخرى
٥٢٩,٥٢٧	٦٤١,١٣٨	
١٥,٠٨٨,٠٧٦	١٢,٥٨١,١٤٩	

١٩- تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة ودخل العمولة المؤجلة

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

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ١ يناير
٣,٠٨١,٣٣٨	٢,٧٠٢,٣٨٢	مبلغ للفترة/ السنة
(٥,٦٥٣,٨٠٥)	(٦,١٢٨,١٦٩)	مدفوعات خلال الفترة/ السنة
٧,٤٣٦,٨٠٩	٦,٥٠٧,١٢٥	كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر (أ)
٤,٨٦٤,٣٤٢	٣,٠٨١,٣٣٨	

(ب) فيما يلي حركة دخل العمولة المؤجلة:

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	كما في ١ يناير
٣٥٧,٨١١	٩٥٣,٧١٦	دخل عمولة خلال الفترة/ السنة
(٤١١,٦٨٢)	(١,٥٧٢,٧٣٦)	دخل عمولة مُستلمة خلال الفترة/ السنة
٣٦٨,٦٥١	٩٧٦,٨٣١	كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر (ب)
٣١٤,٧٨٠	٣٥٧,٨١١	

تكاليف استحواذ على وثائق تأمين مؤجلة، الصافي (ج) = (أ) - (ب)

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 المعتاد، تقوم هذه الأطراف ذات العلاقة بتقديم خدمات للشركة. تتم التعاملات بشروط تجارية عادية متفق عليها بين الطرفين وبموافقة الإدارة. خلال الفترة، تم إجراء التعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

٢٠- تعاملات وأرصدة أطراف ذات علاقة (تابع)

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

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٢,٨١١,٣١٧	١,٨٤٩,١٤٣	مساهمون لديهم نفوذ كبير: الإجمالي
٧٩٩,١٥٧	٥٨٩,٣٥١	إجمالي أقساط التأمين
٨٥,٩٧٣	٢,٠١٤,٤٧٤	مصروف العمولة
		مصروف المطالبات
١,٣٩٨,٩٤٣	٦٠٧,٣٠٢	إعادة التأمين
١١٧,٠٤٤	٤٠,٠٦٩	أقساط التأمين المتنازل عنها
٧٩,٨٩٧	٢,٦٠٦,٣١٥	دخل العمولة
		استرداد مطالبات

ب) مكافأة الإدارة العليا:

٣٨,٤٠٠	٥٧,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		بذل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة
٢٧٢,٥٥٨	٢٧٩,٠٥٠	مكافأة الإدارة العليا
		رواتب ومنافع توظيف

ج) أرصدة أطراف ذات علاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
(٢,١٠٣,٥٦١)	(٣٧٣,٢٤٩)	مساهمون لديهم نفوذ كبير: الإجمالي
٦,٨٨٩,٧١٦	١٠,١٥٤,٠٩١	أقساط التأمين المدبنة بالصافي من العمولات والمطالبات
٣٦٢,٩١٦	١٧٣,٧٣٥	المطالبات القائمة الدائنة
٢,٥٧٠,٢٠٤	١,٤٣٣,٨٤١	إعادة التأمين
		أقساط التأمين الدائنة بالصافي من العمولات والمطالبات
		المطالبات القائمة الدائنة

٢١- ودائع بنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١٠,١٩١,٥٠٠	١٢,٢٨٨,٠٠٠	الجزء غير الجاري من الودائع البنكية
١١,٨٤٠,٢٦٨	١١,١٦٥,٢٦٨	الجزء الجاري من الودائع البنكية
٢٢,٠٣١,٧٦٨	٢٣,٤٥٣,٢٦٨	

الودائع البنكية تُمثل ودائع موجودة لدى بنوك تجارية وهي تكسب فائدة بمعدلات تجارية تتراوح من ٤,١٠% إلى ٤,٧٥% في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: من ٣,٢٥% إلى ٤,٩٠% في السنة). الودائع التي تستحق بعد سنة واحدة، تم الإفصاح عنها ضمن الأصول غير المتداولة.

الجزء الجاري من الودائع البنكية يُمثل الودائع التي ستستحق خلال سنة واحدة.

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)
٢٢- النقد والنقد المعادل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٤,١١١	١,٩٩٢	نقد في الصندوق
٤,٤٣١,٤٣٦	٥,٥٥٤,٥٥٦	أرصدة الحسابات الجارية وحسابات تحت الطلب لدى البنوك
٤,٤٣٥,٥٤٧	٥,٥٥٦,٥٤٨	

لأغراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة، فإن النقد والنقد المعادل يتكون مما يلي:

أرصدة الحسابات تحت الطلب لدى البنوك التجارية المحلية تكسب فائدة بمعدلات تتراوح من ٠,١٪ إلى ٢,٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,١٪ إلى ٢,٥٪ في السنة).

٢٣- الضريبة

تم إنجاز الربط الضريبي على الشركة حتى سنة ٢٠١٨، ولم يتم الاتفاق بعد مع جهاز الضرائب العماني على الربط الضريبي للسنوات ٢٠١٩ إلى ٢٠٢١. 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

تم تكوين مخصص لضريبة الدخل بقيمة ٢٤٤,٣٧٤ ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١٠٠,٨٥٠ ريال عماني) بعد الأخذ في الاعتبار التعديلات للمبالغ المحتملة المسموح بخصمها وغير المسموح بخصمها.

(١) مصروف الضريبة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٢٣١,٦٦٤	٩٢,٩٢٧	الضريبة الحالية
٧,٦٠٨	٧,٩٢٣	مبلغ للفترة الحالية
٢٣٩,٢٧٢	١٠٠,٨٥٠	مبلغ للفتريات السابقة
٥,١٠٢	-	الضريبة الموجزة
(٣٢٦,٣٦٤)	-	مبلغ السنة الحالية (مُدْرَج في الربح أو الخسارة)
(٣٢١,٢٦٢)	-	رصيد السنة الحالية (مُدْرَج في الدخل الشامل الأخر)
٢٤٤,٣٧٤	١٠٠,٨٥٠	صافي المبلغ المُحْمَل على الربح أو الخسارة
(٣٢٦,٣٦٤)	-	صافي الرصيد المُحْمَل على الدخل الشامل الأخر
(٨١,٩٩٠)	١٠٠,٨٥٠	

تخضع الشركة لضريبة الدخل بواقع ١٥٪ من الربح الخاضع للضريبة (٢٠٢١: ١٥٪).

فيما يلي أسباب الاختلاف بين مبلغ الضريبة الفعلية للسنة والمعدل الأساسي لضريبة الشركات المنطبق على صافي أرباح السنة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
١,٥٦٠,٧٥١	٧٢٠,٣٥٩	صافي الأرباح قبل الضريبة
٢٣٤,١١٣	١٠٨,٠٥٤	الضريبة بالمعدل المنطبق (١٥٪)
٥,١٠٢	-	مصروفات غير قابلة للخصم لأغراض الضريبة
٥,١٥٩	(٧,٢٠٤)	تعديلات السنوات السابقة في المخصصات
٢٤٤,٣٧٤	١٠٠,٨٥٠	إجمالي مصروفات الضريبة حسب الربح أو الخسارة

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)
٢٣- الضريبة (تابع)

٢) فيما يلي حركة الالتزام الضريبي الحالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٢٤٤,٨٥٢	٣١,٢٦٦	في بداية الفترة/ السنة
٢٣٩,٢٧٢	٢٥٢,٧٧٥	مبلغ للفترة
(١٠,٥٦٦)	-	ضريبة مستحقة الاستلام معدلة من الدفعة
(٢٣٤,٧٩٦)	(٣٩,١٨٤)	التزام مدفوع خلال الفترة
٢٣٩,٢٧٢	٢٤٤,٨٥٢	في نهاية الفترة/ السنة

٣) الضريبة المؤجلة:

يتم احتساب الضريبة المؤجلة بالكامل على الفروق المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل ضريبة قدره ١٥٪ (٢٠٢١: ١٥٪). تنشأ الضريبة المؤجلة على حساب الفروق المؤقتة بين الوعاء الضريبي للأصول والالتزامات والخسائر وقيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي. تُنسب (أصول) والتزامات الضريبة المؤجلة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٦٨,٣٥٨	-	كما في ١ يناير
٥,١٠٢	(١٥٩,١٧٢)	مبلغ مدرج في الربح أو الخسارة
(٣٢٦,٣٦٤)	٢٧٧,٥٣٠	(رصيد) مدرج في الدخل الشامل الأخر
(٢٥٢,٩٠٤)	٦٨,٣٥٨	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

٢٤- صافي نتائج اكتتاب التأمين

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣١,٣١٥,٥٩٢	٢٤,١٣٧,٢٤٠	الدخل
(٧,٠٥٨,٢٨٠)	(٤,٥٤٤,٣٢٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢٤,٢٥٧,٣١٢	١٩,٥٩٢,٩١٣	حركة احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
		إيرادات أقساط التأمين (أ)
(٧,١٣٠,٣٢٦)	(٦,٧٣٥,٢٣٦)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
١,٥١٠,٧٩٠	(٣٦٠,٦٠٩)	حركة احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
(٥,٦١٩,٥٣٦)	(٧,٠٩٥,٨٤٥)	أقساط التأمين المسندة إلى شركات إعادة التأمين (ب)
		صافي أقساط التأمين المكتسبة (ج) = (أ) + (ب)
(١٠,٣٦٨,٣٨٠)	(٧,٢٧٦,٥٧٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٦٨٣,٦٧٥	٤,٢٤٤,٩٤٥	استرداد أموال إعادة التأمين
(٤,٦٨٤,٧٠٥)	(٣,٠٣١,٦٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٩٩,٢٢٨	(٦,١١٢,٠٢٥)	التغيير في مخصص المطالبات القائمة - الإجمالي
(٦,١٤٢,٦٦٣)	١,١١٦,١٦٥	التغيير في مخصص المطالبات القائمة - إعادة التأمين
(١٠,٥٢٨,١٤٠)	(٨,٠٢٧,٤٩٣)	المطالبات والمصروفات التابعة (د)
(٧,٤٤٩,٦١٠)	(٥,٦٧٤,٣٦١)	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
٣٦٨,٦٥١	٨٩٣,٦٧٣	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
١,٨٢٦,٠٣٥	١,٥٦٦,٠٧٢	تغيير في تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة
١٢,٨٠١	١٠,٩١٥	فائدة على احتياطي أقساط التأمين
(٥,٢٤٢,١٢٣)	(٣,٢٠٣,٧٠١)	مجموع تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين (هـ)
(١٥,٧٧٠,٢٦٣)	(١١,٢٣١,١٩٤)	صافي منافع ومطالبات التأمين (و) = (د) + (هـ)
٢,٨٦٧,٥١٣	١,٢٦٥,٨٧٤	صافي نتائج اكتتاب التأمين (ز) = (ج) + (و)

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

٢٥- الاستثمار والدخل الأخر - الصافي

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٦٤٩,١٨٥	١,٣٥٠,٧٢٠	فائدة على ودائع لأجل وسندات
٧١,٥٢٠	٥٨,٧٧٧	دخل توزيعات أرباح
(١,٢٥٦)	١٢٩,٣١٩	(خسائر) / أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤٢,٢٠٧)	(٦,٤٨٨)	خسائر / (أرباح) القيمة العادلة غير المحققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٨٤	-	ربح من بيع ممتلكات وآلات ومعدات
(٩,٦٨٧)	(١٤,١٢٠)	مصروفات الاستثمار
٢٨,٢٦٠	-	إيرادات متنوعة
١,٥٩٦,٤٩٩	١,٥١٨,٢٠٨	

٢٦- رواتب وتكاليف أخرى متعلقة بالموظفين

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٣٧٢,١٩٦	١,٢١١,١٩٨	رواتب وعلاوات
٩٩,١١٤	١٠١,٧٥١	مخصص رواتب الإجازات
٧٢,٩٣٩	٥٦,٦٤٩	مساهمة إلى منافع الموظفين
٦٠,١٢٣	٥٣,٧١٥	تكاليف الضمان الاجتماعي
٢٨,١٣٦	١٨,٩٩٧	تكاليف أخرى للموظفين
١,٦٣٣,٥٠٨	١,٤٤٢,٣١٠	

٢٧- مصروفات عمومية وإدارية

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٦٣٣,٥٠٨	١,٤٤٢,٣١٠	رواتب وتكاليف أخرى متعلقة بالموظفين (إيضاح ٢٦)
٩١,٣١٥	٩٥,٨٧٦	استهلاك وإطفاء (إيضاح ٥ و ٦)
٦٩,٣٦٧	٢٢,٥٧٣	مصروفات الحاسب الآلي
٤٨,٩٦٨	٧١,٠٠١	مصروفات متعلقة بالاجتماعات
٥٩,٩٦١	٥٦,٦٧٣	إيجار (إيجارات قصيرة الأجل)
٦٧,١٩٩	١١,٤٨٣	مصروفات سفر الأعمال
٥٣,٤٢١	٣٢,٠٩٦	أتعاب قانونية ومهنية
٣٢,٨٢٨	٣١,١١٣	مصروفات الإعلانات وترويج الأعمال
١٥,٨٢٢	١٦,٧٠٥	الهاتف والفاكس والبريد
٤٨,٢٢٥	١٠٤,٧٤٤	خدمات استشارية
١٤,١١٩	١٢,٤٢٤	صيانة المكتب
٧٦,٣٠٩	٢٧,٦٠٥	مصروفات متنوعة
٢,٢١١,٠٤٢	١,٩٢٤,٦٠٣	

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

٢٨- عائدات السهم الواحد

يتم احتساب عائدات السهم الواحد بقسمة صافي الأرباح المنسوبة الى حملة الأسهم بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة.

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٣٠,٧٧٥,٦٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (العدد)
١,٣١٦,٣٧٧	٦١٩,٥٠٩	صافي أرباح الفترة
٠/٠٠٤	٠/٠٠٢	عائدات السهم الواحد - الأساسية والمخفضة

بما أن الشركة لم تصدر أي أسهم مُحتملة مُحفَضة، فإن العائدات المُحفَضة للسهم هي نفسها العائدات الأساسية للسهم.

٢٩- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد استنادا إلى صافي الأصول كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ / ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المنسوب إلى المساهمين العاديين مقسوماً على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
٢٧,٧١٦,٩٤٨	٢٩,٢٦٠,٦٨٦	صافي الأصول كما في نهاية الفترة/ السنة (ريال عُماني)
٣٣٠,٧٧٥,٦٠٠	٣٣٠,٧٧٥,٦٠٠	عدد الأسهم القائمة
٠/٠٨٤	٠/٠٨٨	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عُماني)

٣٠- قطاع التشغيل

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

الشركة الضمانية لإعادة التأمين ش.م.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(تظهر بالبروز للمالي)

٣٠ - قطاع التشغيل (تابع)

لدى الشركة قطاعات التشغيل التالية:

إيرادات إعادة التأمين:
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
بطرح: أقساط التأمين المتأثر بها
صافي أقساط التأمين المكتوبة (أ)

إجمالي أقساط التأمين غير المكتوبة (الحركة)
بطرح: أقساط إعادة التأمين غير المكتوبة (الحركة)
صافي أقساط التأمين غير المكتوبة (ب)

صافي أقساط التأمين المكتوبة (ج) = (أ) + (ب)

تكلفة إيرادات إعادة التأمين:
عمولة وضريبة متفرعة
عمولة إعادة التأمين واسترداد أموال الضريبة
صافي العمولة (-)

تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة (الحركة)
كلايف الاستحواذ على وثائق إعادة التأمين المؤجلة (الحركة)
صافي تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة (هـ)

فائدة على احتياقيات أقساط التأمين (صافي) (و)

صافي تكاليف الاستحواذ المتوقعة (ز) = (د) + (هـ) + (و)
إجمالي المطالبات المتوقعة
بطرح: مطالبات إعادة التأمين المتفرعة
صافي المطالبات المتوقعة (ح)

تغير في إجمالي المطالبات القائمة
بطرح: التغير في مطالبات إعادة التأمين
صافي المطالبات القائمة (ط)

حركة مخصص المطالبات المتوقعة وغير المتصحح عنها (ي)

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

مجموع تكاليف التأمين (ل) = (ك) + (ز)

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

نسبة الخسارة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	الرقم	الرقم
إيرادات إعادة التأمين:		
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة	١٥,٧٧,٠٠٩	١٠,٨٤,٤٢٨
بطرح: أقساط التأمين المتأثر بها	(٢,٢٩,٨٦٥)	(٢,٧٧,٩١٥)
صافي أقساط التأمين المكتوبة (أ)	١٣,٤٧,١٤٤	٨,٠٦,٥١٣
إجمالي أقساط التأمين غير المكتوبة (الحركة)	(٤,١٢٥,٢٩٢)	(٨,٢٢,٥٢٤)
بطرح: أقساط إعادة التأمين غير المكتوبة (الحركة)	(٢,٧٥٤,٦١٢)	(١,٦٣٥,٥١٦)
صافي أقساط التأمين غير المكتوبة (ب)	٩,٥٧٥,٥٨١	٥,٤٤٤,٦١٧
صافي أقساط التأمين المكتوبة (ج) = (أ) + (ب)	٢٣,٠٤٢,٧٢٥	١٣,٥١١,١٣٠
تكلفة إيرادات إعادة التأمين:		
عمولة وضريبة متفرعة	(٤,٣٩,٠٠٦)	(٤,١٧٧,٢٤٤)
عمولة إعادة التأمين واسترداد أموال الضريبة	١٤,٠٨٥	٣٩٤,٥٣١
صافي العمولة (-)	(٤,٣٤٩,٩٢١)	(٣,٧٨٢,٧١٣)
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة (الحركة)	٥٧٧,٥٩١	١٤٤,١٩٦
كلايف الاستحواذ على وثائق إعادة التأمين المؤجلة (الحركة)	(٤,١٢٤)	٣٨٢,٧٦٢
صافي تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين المؤجلة (هـ)	٥٧٣,٤٠٧	٥٢٦,٩٥٨
فائدة على احتياقيات أقساط التأمين (صافي) (و)	١٢,٨٠١	-
صافي تكاليف الاستحواذ المتوقعة (ز) = (د) + (هـ) + (و)	(٣,٢٩٦,٣٢٨)	(٤,٣٥٧,٧٥٥)
إجمالي المطالبات المتوقعة	(١,١٣٣,٠٠٩)	(٤,١٨٠,٠٠١)
بطرح: مطالبات إعادة التأمين المتفرعة	٤,٣١٧,٥٠٣	٢,٣١٦,٩١٧
صافي المطالبات المتوقعة (ح)	(١,٨١٥,٥٠٦)	(١,٨٦٣,٠٨٤)
تغير في إجمالي المطالبات القائمة	٥,٥٦٦,٨٠٦	(٢,٥٠٥,٥٢٦)
بطرح: التغير في مطالبات إعادة التأمين	(٥,٣٢٢,٦٩٩)	(٥,٩٨٢,٦٢٠)
صافي المطالبات القائمة (ط)	٢٤٤,١٠٧	(٣,٤٧٦,٧٧٧)
حركة مخصص المطالبات المتوقعة وغير المتصحح عنها (ي)	(٣,٢٦٠,١٨٤)	(٤,٢٢,٨٢٧)
صافي المطالبات المتوقعة (ك) = (ح) + (ط) + (ي)	(٤,٩٠٦,٥٨٣)	(٣,٤٧٧,٩٩٣)
مجموع تكاليف التأمين (ل) = (ك) + (ز)	(٧,١٩٢,٩١٦)	(٤,٦٧٣,٧٤٨)
صافي أرباح كتساب التأمين (م) = (ج) + (ل)	١٥,٨٤٩,٨٠٩	٩,٨٣٧,٠٧٤
نسبة الخسارة	٣١.٠%	٣٣.٠%

تستخدم أصول والتزامات الشركة بشكل مشترك في قطاعي التشغيل الأخرين.

الشركة العُمانية لإعادة التأمين ش.م.ع.م

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مُدققة)
(تظهر بالريال العُماني)

٣١- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أو تصنيف بعض أرقام الفترة/ السنة السابقة، أينما كان ذلك ضرورياً، لتتفق مع طريقة العرض المتبعة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة الحالية. علماً بأن إعادة التبويب أو التصنيف لم تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق ملكية المساهمين المفصّل عنها سابقاً.

٣٢- تعاملات وأحداث هامة

أثر جائحة كوفيد - ١٩

لقد أعلنت منظمة الصحة العالمية فيروس كوفيد - ١٩ جائحةً عالميةً في مارس ٢٠٢٠، ولا تزال هذه الجائحة متفشية في جميع أنحاء العالم. وقد كان لجائحة كوفيد - ١٩ أثر كبير على اقتصاد سلطنة عُمان واقتصادات العالم الأخرى، ومن المتوقع أن يتواصل هذا الأثر في المستقبل القريب.

يُمثل تفشي جائحة كوفيد - ١٩ مصدر قلق وانشغال بالنسبة لشركات إعادة التأمين نظراً لتعرض السوق للمخاطر في العديد من مجالات الأعمال. ومع ذلك، فإن الرسمة القوية المُعدّلة حسب المخاطر ستمكّن شركات إعادة التأمين من استيعاب أي خسائر مُحتملة ناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ في مجال اكتتاب التأمين واستثمارات الشركة.

وقد اتّبعّت إدارة الشركة نهجاً حذراً ومتحفظاً وقامت بمراجعة الأثر المُحتمل لجائحة كوفيد - ١٩ على عملياتها، وهي واثقة من أنّ أغلب مجالات الأعمال لن تتأثر بشكل جوهري بالضغوطات الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩.