

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.م
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

1 الشك القانوني

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.م (الشركة) مسجلة كشركة مساهمة خاضعة لقانون الشركات التجارية العماني وتعمل في مجال التأمين في سلطنة عُمان. وتم قيدها بالسجل التجاري في 1 سبتمبر 2007 تحت رقم 1025783 و عنوانها المسجل ص ب 1882 جبروه رمز بريدي 114 سلطنة عمان.

وفقاً لمتطلبات المرسوم السلطاني رقم 2014/39 المؤرخ في 17 أغسطس 2014، فإن الشركات المساهمة العامة برأسمال بحد أدنى 10 مليون ريال عماني يجوز أن تقوم في أعمال التأمين في سلطنة عمان. من أجل الإلتزام بالمرسوم السلطاني، وافق مساهمو الشركة في 5 يونيو 2017 على تحويل الشركة من شركة مساهمة عمانية مقفلة إلى شركة مساهمة عمانية عامة (ش.م.ع.م). كما تقرر أن يتم تحقيق هذا التحويل من قبل المساهمين الحاليين الذين يبيعون جزء من أسهمهم المملوكة لهم من خلال طرح الاكتتاب العام الأولي في سوق مسقط للأوراق المالية. وبناءً على ذلك، استكملت الشركة الاكتتاب العام وتم إدراج أسهمها للتداول في سوق مسقط للأوراق المالية في 23 أغسطس 2017.

2 السياسات المحاسبية الهامة

تم تلخيص السياسات المحاسبية الرئيسية أدناه. هذه السياسات مطبقة بشكل متوافق على كل من السنوات المعروضة ما لم ينص على غير ذلك.

1-2 أساس الإعداد

(أ) فقرة الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام 1974 وتعديلاته في سلطنة عمان وقانون شركات التأمين لعام 1979 وتعديلاته وأحكام الإفصاح المتعلقة بشركات التأمين والصادرة من الهيئة العامة لسوق المال.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا تقييم الأصول المالية المتاحة للبيع والأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(ج) عملة التشغيل والعرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني، حيث أنها عملة التشغيل للشركة. المعاملات والارصدة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التقرير ولعرض هذه القوائم المالية.

(د) استخدام التقديرات والاحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وتستند التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة التاريخية وعلى العديد من العوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف وتشكل بذاتها أساساً ووضع الأحكام عن هذه التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل دوري. ويتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم تعديل التقدير فيها على تلك الفترة أو على الفترات الحالية والمستقبلية والمتأثرة.

إن معلومات الجوانب الهامة من عدم التأكد من تقديرات والاحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية التي لها ابلغ الاثر على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة في الإيضاح 14 - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والإيضاح 19 - والمطالبات المبلغ عنها غير المسددة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والأقساط غير المكتسبة.

2-2 معايير و تفسيرات جديدة غير سارية المفعول بعد

المعايير والتعديلات الجديدة قد تم إصدارها من مجلس معايير المحاسبة الدولية التي تؤثر على البيانات المالية للشركة ولكن ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-2 معايير و تفسيرات جديدة غير سارية المفعول بعد (تابع)

معييار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية

في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية الذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي 9. يجمع معيار التقرير المالي الدولي 9 كل الجوانب الثلاثة لمحاسبة مشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط. معيار التقرير المالي الدولي 9 ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط يتطلب التطبيق بأثر رجعي ولكن تقديم معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق المتطلبات عموماً بأثر مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

أنجزت الشركة خلال سنة 2017 تقييم الأثر رفيع المستوى من جميع الجوانب الثلاثة من معيار التقرير المالي الدولي 9. ويستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتوفرة حالياً، ويمكن أن تخضع للتغيرات الناجمة عن تحليلات تفصيلية أخرى أو معلومات معقولة ومدعومة إضافية كونها ستتاح للشركة في المستقبل. وعموماً، لا تتوقع الشركة أي تأثير كبير على ميزانيتها العمومية وحقوق المساهمين، باستثناء أثر تطبيق متطلبات انخفاض القيمة لمعيار التقرير المالي الدولي 9 واحتمالية إعادة تبويب بعض الاستثمارات المالية. تتوقع الشركة مخصص خسائر أعلى مما يؤدي إلى تأثير سلبي على حقوق المساهمين وسيتم إجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد القيمة. تفي الشركة بمبدأ أهلية الإعفاء المؤقت من معيار التقرير المالي الدولي 9 وتخطط الشركة لتأجيل تطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9 حتى وقت سابق من تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد (معيار التقرير المالي الدولي 17) من 1 يناير 2021، وتطبيق الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9 بصيغته المقدمة في التعديلات (انظر أدناه).

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 4 بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي 9 أدوات مالية مع معيار التقرير المالي الدولي 4 عقود التأمين في سبتمبر 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 4 لمعالجة الأمور الناشئة عن مواعيد السريان المختلفة لمعيار التقرير المالي الدولي 9 ومعيار عقود التأمين الجديد القادم (معيار التقرير المالي الدولي 17). تدخل التعديلات اثنين من الخيارات البديلة للكيانات التي تصدر العقود في نطاق معيار التقرير المالي الدولي 4، لا سيما على إعفاء مؤقت ونهج تراكمي. يُمكن الإعفاء المؤقت للكيانات المؤهلة من تأجيل موعد تنفيذ معيار التقرير المالي الدولي 9 لفراتر السنوية التي تبدأ قبل 1 يناير 2021 وتستمر بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على الأصول والالتزامات المالية. يجوز للكيان تطبيق الإعفاء المؤقت من معيار التقرير المالي الدولي 9 إذا: (أ) لم يطبق من قبل أي إصدار من معيار التقرير المالي الدولي 9 و (ب) وأنشطته مرتبطة في الغالب بالتأمين في تاريخ التقارير السنوية التي تسبق مباشرة 1 أبريل 2016. يسمح النهج التراكمي للكيان المطبق لمعيار التقرير المالي الدولي 9 إلى إعادة التصنيف بين الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للمبلغ الناتج من الربح أو الخسارة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير لأصول مالية محددة كونها ذاتها كما لو قام الكيان بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 لهذه الأصول المالية المعينة.

يمكن للكيان تطبيق الإعفاء المؤقت من معيار التقرير المالي الدولي 9 للفراتر السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. يجوز للكيان أن يبدأ بتطبيق النهج التراكمي عندما يطبق معيار التقرير المالي الدولي 9 لأول مرة. أنجزت الشركة خلال سنة 2016، تقييم للتعديلات ووصلت إلى استنتاج مفاده أن أنشطتها ترتبط في الغالب مع التأمين كما في 31 ديسمبر 2015. خلال سنة 2017، لم يكن هناك تغيير كبير في أنشطة الشركة التي تتطلب إعادة تقييم. تنوي الشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من معيار التقرير المالي الدولي 9 وبالتالي تواصل تطبيق معيار المحاسبة الدولي 39 على أصولها والالتزامات المالية في فترة التقرير التي تبدأ في 1 يناير 2018.

معييار التقرير المالي الدولي 15: الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء

معييار التقرير المالي الدولي 15: صدر معيار التقرير المالي الدولي 15 في مايو 2014 ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفراتر السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح للتبني المبكر. تتوقع الشركة تطبيق معيار التقرير المالي الدولي 15 بأثر رجعي. كون عقود التأمين من نطاق معيار التقرير المالي الدولي 15، تتوقع الشركة أن الأثر الرئيسي للمعيار الجديد لتكون على محاسبة الدخل من الخدمات الإدارية وإدارة الاستثمار. لا تتوقع الشركة أن يكون التأثير كبيراً.

معييار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار، الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي 17 عقود الإيجار. ستقوم الشركة بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سيكون المعيار الجديد ساري المفعول للفراتر السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي 15 الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ معيار التقرير المالي الدولي 16.

2	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
2-2	معايير و تفسيرات جديدة غير سارية المفعول بعد (تابع)

معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 16 عقود الإيجار 16 الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإعفاءات للمستأجرين - عقود إيجار للأصول "ذات القيمة المنخفضة" (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات مدة إيجار منتهى 12 شهراً أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي 17 عقود الإيجار. ستقوم الشركة بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي 16 أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من معيار المحاسبة الدولي 17. في سنة 2018، ستواصل الشركة تقييم الأثر المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي 16 على بياناتها المالية.

معيار التقرير المالي الدولي 17 عقود التأمين

في مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح، الذي يحل محل معيار التقرير المالي الدولي 4 عقود التأمين.

على النقيض من متطلبات معيار التقرير المالي الدولي 4، التي تستند إلى حد كبير إلى اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم معيار التقرير المالي الدولي 17 نموذجاً شاملاً (النموذج العام) لعقود التأمين، مكملاً بنهج الاتعاب المتغيرة للعقود ذات الميزات المشاركة المباشرة التي هي عقود خدمة ذات صلة بالاستثمار بشكل كبير، ونهج توزيع الأقساط بشكل رئيسي لفترة قصيرة التي عادة ما تنطبق على بعض عقود التأمين غير الحياة.

يسري مفعول معيار التقرير المالي الدولي 17 على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021، مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشأة معيار التقرير المالي الدولي 9 ومعيار التقرير المالي الدولي 15 في أو قبل تاريخ تطبيق معيار التقرير المالي الدولي 17. يتطلب التطبيق بأثر رجعي. لكن، في حال التطبيق بأثر رجعي كامل لشركة عقود التأمين غير عملي، عندئذ يتعين على المنشأة اختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

تخطط الشركة لتطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب مع معيار التقرير المالي الدولي 9 كما هو موضح سابقاً.

بدأت الشركة مشروعاً لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي 17 وقد أجرت تقييماً على مستوى عالٍ من التأثير على معيار التقرير المالي الدولي 17. تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين الخاصة بالشركة، ويحتمل أن يكون لها تأثير كبير على الربح وإجمالي حقوق المساهمين مع العرض والإفصاح.

1-2-2

المعايير وتبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، تبنت الشركة كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات تقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بعملياتها والسارية للفترة التي تبدأ بتاريخ 1 يناير 2017.

بالرغم من أن هذه التعديلات تطبق لأول مرة في سنة 2017 فليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من 2014 إلى 2016

o تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي 12 الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-2 المعاملات بعملة أجنبية

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية للشركة وتعرض بالريال العماني وهو عملة بيئة التشغيل الرئيسية التي تعمل بها الشركة. يتم تحويل المعاملات بعملة أجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية بعملة أجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. تعالج فروق صرف العملة في قائمة الدخل الشامل عندما تنشأ.

يتم إدراج فروق تحويل العملة الناتجة عن إعادة تحويل العملات في قائمة الدخل الشامل، ما عدا الفروق التي تنشأ عن تحويل أدوات الملكية المتاحة للبيع المدرجة بقائمة الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها اعتماداً على التكلفة التاريخية، يتم تحويلها إلى الريال العماني على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات.

4-2 عقود التأمين والإستثمار - التصنيف

(أ) الإدراج والقياس

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل لتحويل مخاطر التأمين.

تتضمن عقود التأمين قصيرة الأجل التغطية ضد الحريق والتأمين البحري والهندسي والتغطية التأمينية للعاملين وتأمين الطيران والتأمين عن حياة المجموعات والتأمين الصحي الجماعي.

تتم أعمال التأمين على السيارات بسلطنة عُمان طبقاً للقانون ومن الإجمالي أن يكون لكافة السيارات بحد أدنى تأمين الطرف الثالث. تصدر الشركة أيضاً وثائق تأمين شامل. كما تصدر الشركة وثائق التأمين الشامل للسيارات التي تغطي الأضرار التي تلحق بالسيارة بسبب العواصف والفيضانات والحريق والسرقة والحوادث الشخصية. تصدر الشركة وثائق تأمين محددة للسيارات لتتضمن التغطية التأمينية خارج سلطنة عُمان.

العقود قصيرة الأجل للتأمين على الحياة تحمي عملاء الشركة من نتائج الأحداث مثل الموت أو الإعاقة التي تؤثر على قدرة العميل أو من يعوله للحفاظ على مستوى دخلهم الحالي. المزايا المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث التأمين المحدد هي إما ثابتة أو مرتبطة بمدى الخسارة الاقتصادية التي تكبدها حامل وثيقة التأمين. لا توجد مزايا إستحقاق أو تنازل.

وبالنسبة لكافة تلك العقود، تدرج الأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بالنسبة والتناسب على مدار فترة التغطية. يتم التقرير عن جزء القسط المستلم من العقود السارية المفعول والتي تتعلق بالمخاطر السارية بتاريخ قائمة المركز المالي كإلتزام أقساط غير مكتسبة. تعرض الأقساط قبل خصم العمولة.

تحمل مصروفات المطالبات وتسوية الخسارة المحملة على الدخل عند تكبدها إستناداً إلى الإلتزام المقدر للتعويض المستحق لحملة العقود أو أطراف أخرى متضررة من قبل حملة العقود. وتتضمن تكاليف تسوية مطالبات مباشرة وغير مباشرة وتنشأ من أحداث وقعت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى لو لم تبلغ عنها الشركة بعد. لا تخضع الشركة لإلتزاماتها عن المطالبات غير المدفوعة. تقدر الإلتزامات عن المطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخل التقييم للحالات الفردية المبلغ للشركة وتحليل الإحصائيات للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ ولتقدير التكلفة النهائية المتوقعة لمطالبات أكثر تعقيداً قد تتأثر بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

يحتسب مخصص أيضاً لإحتياطي الأقساط غير المحققة باستخدام أسلوب 24/1. ويتم تكوين مخصص إضافي لتغطية النقص، إن وجد، لكل فئة من الأعمال بين المبلغ الإجمالي لإحتياطي الأقساط غير المكتسبة والمبلغ المطلوب بموجب قانون شركات التأمين لعام 1979 ويتم إحتسابها بواقع 45% من صافي الأقساط المحتفظ بها للسنة لكافة أنواع أعمال التأمين في مجال التأمين العام. ويكون أيضاً إحتياطي طوارئ وفقاً لقانون شركات التأمين بسلطنة عُمان.

(ب) تكاليف إقتناء وثيقة التأمين وإيرادات العمولة

تكلفة حيازة البوليصه والتي تقابل نسبة من إجمالي الأقساط المحررة غير المكتسبة بتاريخ بيان المركز المالي يقرر عنها كتكلفة حيازة بوليصه مؤجلة. وبذات القدر يتم إدراج إيرادات العمولة رسوم الخدمات المحصلة عند استخراج وثائق اعادة التأمين.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

4-2 عقود التأمين والاستثمار - التصنيف (تابع)

(ج) فحص كفاية الإلتزام

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقدير سواء أن إلتزامات التأمين المدرجة هي كافية وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية تحت عقود التأمين التي أبرمتها. فإذا أظهر التقدير بأن القيمة الدفترية لإلتزاماتها التأمينية غير كافية على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، فيتم على الفور إدراج كامل العجز ضمن الأرباح أو الخسائر كما يتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

تعامل كافة المطالبات القائمة المتكبدة ولكن غير مبلغة على أنها جارية ويتوقع تسويتها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية العمومية. تتم مراجعة المبلغ القائم لكل مطالبة على أساس منظم وعلى الأقل ربع سنوي ويتم تسوية المبلغ بقائمة الدخل الشامل عندما يعتبر ذلك ضرورياً.

(د) عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

تقوم الشركة بتقييم إنخفاض قيمة أصول إعادة التأمين الخاصة بها على أساس ربع سنوي. إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل إعادة التأمين، تخفض الشركة القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى قيمته القابلة للإسترداد وتدرج خسارة الإنخفاض بالقيمة بقائمة الدخل الشامل. تقوم الشركة بتجميع الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة أصل إعادة التأمين باستخدام نفس العملية المطبقة بالنسبة لمديونيات تأمين وأخرى. تحتسب خسارة الإنخفاض بالقيمة أيضاً بإتباع نفس الأسلوب المستخدم لتلك الأصول المالية. يتم شرح هذه العمليات بإيضاح رقم 2 - 11.

(هـ) المطالبات والتخريد وتعويضات الإحلال

مثل المطالبات المبالغ المستحقة الدفع إلى حملة العقود والأطراف الثالثة ومصاريف تسوية الخسارة المتعلقة، ناقص الخردة والمستردات الأخرى، ويتم تحميلها على الأرباح والخسائر عند تكبدها.

تمثل إجمالي المطالبات القائمة إجمالي التكلفة التقديرية للمطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها بتاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا. يتم تكوين مخصص للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير على أساس تقدير كل حالة على حدة. علاوة على ذلك، يدرج مخصص لتكلفة تسوية المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ التقرير.

الفروقات بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات والمخصصات في السنة اللاحقة يتم إدراجها ضمن حساب نتائج أعمال التأمين لتلك السنة.

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

تعتبر تعويضات الإحلال أيضاً كخصم عند قياس إلتزام التأمين عن مطالبات وتدرج ضمن أصول أخرى عند تسوية الإلتزام. الخصم هو تقييم المبلغ الذي يمكن إسترداده من الإجراء المتخذ ضد الطرف ذي العلاقة المسؤول قانونياً.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

5-2 إيرادات توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح من الإستثمارات عند ثبوت الحق في إستلامها.

6-2 إيرادات ومصروفات الفوائد

تحتسب إيرادات ومصروفات الفوائد بالتناسب مع الزمن بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

7-2 توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في القوائم المالية للشركة فقط بالفترة التي تعتمد فيها توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

8-2 ممتلكات وأثاث ومعدات

تدرج بنود الممتلكات الأثاث والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة تتم رسملة المصروفات المتكبدة في سبيل إحلال أحد مكونات الممتلكات والأثاث والمعدات والتي تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل، بما في ذلك مصروفات إعادة التأهيل والفحص الشامل. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الخاصة ببنود الممتلكات والأثاث والمعدات. يتم إدراج كافة المصروفات الأخرى كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

تخفض تكلفة الممتلكات والأثاث والمعدات إلى قيمها المتبقية بأقساط متساوية على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول والمتمثلة فيما يلي:

أثاث	على مدى 5 سنوات
معدات أخرى	على مدى 4 سنوات
سيارات	على مدى 4 سنوات
معدات حاسب آلي	على مدى 4 سنوات
برامج حاسب آلي	على مدى 3 سنوات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بتاريخ كل ميزانية عمومية.

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

أرباح وخسائر إستيعادات الأثاث والمعدات تحدد وفقاً لقيمتها الدفترية وتراعى عند تحديد أرباح التشغيل.

9-2 الأدوات المالية

(i) التصنيف

تشتمل الأدوات المالية على النقد وما في حكم النقد والأصول المالية المتاحة للبيع والذمم المدينة الأخرى والذمم الدائنة والمستحقات.

والأصول المالية المتاحة للبيع تشتمل على الإستثمارات المصنفة كأصول متاحة للبيع عند الإدراج المبني. وهذه تتضمن الأصول المالية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة والتي يمكن بيعها في أي وقت. وهي إستثمارات في أدوات الملكية لمختلف الكيانات المدرجة بسوق الأوراق المالية لسلطنة عمان ودول الشرق الأوسط الأخرى.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

9-2 الأدوات المالية (تابع)

(ii) الإدراج

تدرج الشركة الأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي تصبح فيه طرفاً في النصوص التعاقدية للداء المالية.

يتم إدراج الشراء النظامي للأصول المالية باستخدام محاسبة تاريخ المتاجرة. واعتباراً من ذلك التاريخ، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية.

(iii) القياس

الأصول المالية المتاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع يتم قياسها مبدئياً بسعر المعاملة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي تم تكديدها وتنسب مباشرة إلى الحيازة أو إصدار الأصول المالية. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس هذه الأدوات المالية بالقيمة العادلة مع التغيرات بقيمتها العادلة، التغيرات غير خسائر انخفاض القيمة يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل الأخرى ويتم عرضها باحتياطي التقييم العادل. عند إلغاء إدراج الاستثمار، يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة المدرجة بقائمة الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل.

الأصول المالية الأخرى

يتم قياس الأصول المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بحيازة هذه الأصول المالية الأخرى. وبعد الإدراج المبدئي، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، مخصصاً منها خسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت.

الالتزامات المالية الأخرى

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(iv) مبادئ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الإلزام يقام إما:

- في السوق الرئيسي لأصل أو إلزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة اقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

9-2 الأدوات المالية (تابع)

(iv) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

المستوى 1 - مدرجة (غير معدلة) في أسعار السوق في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة؛
المستوى 2 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو غير مباشرة؛
المستوى 3 - تقنيات التقييم حيث مدخلات أدنى مستوى هام لقياس القيمة العادلة لا يمكن ملاحظتها.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، تقوم لجنة التقييم بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المجموعة. لهذا التحليل، تقوم لجنة التقييم بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

تقوم الشركة أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

لغرض الإفصاحات عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة في تاريخ كل تقرير بالرجوع إلى أسعار السوق أو الأسعار المقدمة من التجار (سعر العرض للمراكز الطويلة وسعر الطلب للمراكز القصيرة)، دون أي خصم لتكاليف المعاملات.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. وتشمل هذه التقنيات تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

(v) الغاء الإدراج

تقوم الشركة برد الأصل المالي عندما تنتهي صلاحية الحقوق التعاقدية بالتدفقات النقدية للأصل المالي أو عندما يؤدي تحويل الأصل المالي إلى التآكل لإلغاء الإدراج وفقاً للمعيار 39 من المعايير الدولية للتقارير المالية: حول الأدوات المالية: الإدراج والقياس.

عندما يتم رد الاستثمارات المتاحة للبيع، يتم تحويل المكاسب والخسائر المتراكمة بإيرادات شاملة أخرى إلى قائمة الدخل الشامل.

يتم رد الالتزام المالي عند إنتهاء أو اكتمال أو انتهاء الالتزام المحدد بالعقد.

(vi) الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية بالنسبة للأدوات المالية على البنود التالية:

31 ديسمبر 2017			إستثمارات متاحة	
			للبيع	المجموع
			ريال عُُماني	ريال عُُماني
			ريال عُُماني	ريال عُُماني
الأصول				
إستثمارات متاحة للبيع				
أصول إعادة التأمين				
ودائع				
ذمم تأمين مدينة وذمم أخرى مدينة				
نقد بالصندوق وأرصدة بالبنوك				
المجموع				
			5.415.785	43.221.427
			-	14.160.103
			-	13.495.101
			-	5.356.255
			-	4.794.183
			37.805.642	

إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

- 2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
- 9-2 الأدوات المالية (تابع)
- (iv) مبادئ قياس القيمة العادلة (تابع)

31 ديسمبر 2016			المجموع
التكلفة المطفأة	إستثمارات متاحة للبيع	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
-	5.076.845	5.076.845	الأصول
12.526.738	-	12.526.738	إستثمارات متاحة للبيع
6.562.832	-	6.562.832	أصول إعادة التأمين
5.837.556	-	5.837.556	ودائع
2.708.582	-	2.708.582	ذمم تأمين مدينة وذمم أخرى مدينة
			نقد بالصندوق وأرصدة بالبنوك
27.635.708	5.076.845	32.712.563	المجموع

10-2 الانخفاض في القيمة

- (i) الأصول المالية (متضمنة الذمم المدينة)

تدرج الأصول المالية بالتكلفة أو التكلفة المطفأة ويتم فحصها بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود مؤشر موضوعي على انخفاض القيمة. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة إذا وجد دليل موضوعي يشير بحدوث خسارة بعد الإدراج المبني للأصل وأن الحدث له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل ويمكن قياس ذلك الأثر بصفة موثوق بها. وإذا وجد هذا المؤشر، يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة بقائمة الدخل الشامل كالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأساسية للأصل المالي.

وإذا انخفضت خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً للأصول المالية بالتكلفة المطفأة في تاريخ لاحق وكان من الممكن ربط ذلك الانخفاض في الخسارة إلى حدث بعد إدراج خسارة الانخفاض، يتم رد تلك الخسارة من خلال قائمة الدخل الشامل.

خسائر انخفاض القيمة باستثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها بتحويل الخسائر المترتبة المدرجة بقائمة إيرادات شاملة أخرى وتم عرضها باحتياطي القيمة العادلة بحقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل. وخسائر الانخفاض في القيمة المحذوفة من قائمة إيرادات شاملة أخرى وأدرجت بقائمة الدخل الشامل هي الفرق بين تكلفة الحيازة بعد خصم سداد أي مبالغ أساسية والإطفاء والقيمة العادلة الحالية، مخصصاً منها أي خسائر انخفاض تم إدراجها سابقاً بقائمة الدخل الشامل.

خسائر انخفاض قيمة أدوات الأسهم المدرجة في الربح أو الخسارة لا يتم عكس قيدها من خلال ربح أو خسارة منفصلين. إذا، في فترة لاحقة، ارتفعت القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كمتاحة للبيع ويمكن إرجاع هذه الزيادة بموضوعية إلى حدث وقع بعد إدراج خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يتم عكس قيد خسارة الانخفاض بالقيمة من خلال الربح أو الخسارة.

شركة الروية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

10-2 الانخفاض في القيمة (تابع)

(ii) الأصول غير المالية

القيم الدفترية لأصول الشركة غير المالية ، غير أصول الضريبة المؤجلة ، يتم فحصها دورياً بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود مؤشر على انخفاض القيمة. إذا وجد هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة إذا حدث تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم فحص خسارة الانخفاض فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم ادراج خسارة الانخفاض في القيمة .

11-2 ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

تدرج مديونيات التأمين والمديونيات الأخرى بشكل أولي بالقيمة العادلة ويعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصصاً منها مخصص الانخفاض في القيمة. يكون مخصص انخفاض قيمة المديونيات عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمديونيات. تعتبر الصعوبات المالية الجوهرية للمدين وإحتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة والعجز عن تسديد أو التأخر في الدفع على أنها مؤشرات على انخفاض قيمة المديونية. إن مبلغ المخصص هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصصة حسب معدل الفائدة الفعلية. يدرج مبلغ المخصص بقائمة الدخل الشامل تحت بند "مصروفات عمومية وإدارية".

عندما تعرف المديونية بأنها غير قابلة للتحويل، وتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية الضرورية وتم تحديد الخسارة النهائية، يتم شطب المديونية مقابل مخصص انخفاض القيمة ذات العلاقة.

يتم قيد المتحصلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً بقائمة الدخل الشامل في السنة التي تحصل فيها.

12-2 النقد وما في حكم النقد

لأغراض قائمة التدفق النقدي، تعتبر الودائع التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع وكافة الأرصدة النقدية والأرصدة بالبنوك بمثابة ما في حكم النقد.

13-2 مكافآت نهاية الخدمة

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة، بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لنظام التأمينات الإجتماعية في سلطنة عمان ، كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

التزام الشركة فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين بموجب خطة منافع التقاعد المحددة غير الممولة هو مبلغ المنافع المستقبلية التي اكتسبها الموظفون مقابل خدماتهم في الفترة الحالية والسابقة.

14-2 ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

تدرج الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويعاد قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إثبات الالتزامات للمبالغ الواجب سدادها مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء أصدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

2 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

15-2 ضريبة الدخل

تشتمل ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. تدرج الضريبة الجارية بقائمة الدخل الشامل وهي ضريبة مستحقة الدفع محسوبة على أساس الدخل الضريبي للعام باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو تلك التي تطبق على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات للضريبة المستحقة عن سنوات سابقة. يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة بـاستثناء إلى مدى المتعلق بالبنود المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، في تلك الحالة يتم إدراجها في حقوق المساهمين.

تحتسب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. لا يتم تكوين مخصص للفروق المؤقتة المتعلقة بالإدراج الأولي للأصول أو الالتزامات التي لا تؤثر على الأرباح المحاسبية أو الضريبة. يستند احتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ التقرير.

يدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي تتوفر فيه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن في مقابلها استخدام ذلك الأصل أمراً محتملاً، ويتم لاحقاً تخفيضها بالقدر الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

16-2 إحتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقوف التي تحددها الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

17-2 عائد السهم الواحد

تعرض الشركة بيانات العائد الأساسي المخفف للسهم الواحد لاسمها العادية. يتم احتساب العائد الأساسي للسهم الواحد بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى الاسهم القائمة خلال الفترة. يتم المرجح تحديد العائد المخفف للسهم الواحد بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حاملي الاسهم القائمة والمتوسط لعدد الاسهم العادية الحالية لأثر كل الاسهم العادية القائمة خلال الفترة.

18-2 قطاع التشغيل

القطاع عبارة عن احد مكونات الشركة التي تمارس أنشطة أعمال تحقق منها إيرادات وتتكبد مصروفات متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات مع المكونات الأخرى للشركة. جميع قطاعات التشغيل ونتائج الأعمال تتم مراجعتها من قبل الرئيس التنفيذي بانتظام لإصدار القرارات الملانم حول توزيع الموارد على القطاع وتقييم أدائه.

19-2 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

يمثل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات، أرباح وخسائر نهاية السنة غير المحققة للقيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. في حالة بيع أو انخفاض القيمة، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة والمدرجة باحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات يتم تضمينها ببيان الدخل الشامل بنهاية السنة.

20-2 مخصصات

تدرج المخصصات بقائمة المركز المالي عندما يكون للشركة التزام قانوني أو استدلالي نتيجة لحدث سابق، ويحتمل ان تتطلب تدفق منافع نقدية إلى الخارج لمقابلة ذلك الالتزام.

21-2 توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتادها من مساهمي الشركة. تخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند إعتادها.

توزيعات الأرباح للسنة التي تم إعتادها بعد تاريخ التقرير يتم معاملتها كحدث لاحق لتاريخ التقرير.

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

3 التقديرات والإحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وإفتراضات تخص المستقبل. وقد تختلف هذه التقديرات المحاسبية عن النتائج الفعلية ذات العلاقة، نظراً لكونها تقديرات. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر وترتكز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى متضمنة توقعات أحداث مستقبلية يعتقد أنها معقولة حسب الظروف. تمت مناقشة التقديرات والإفتراضات التي لها مخاطر بأن تؤدي إلى تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات خلال السنة المالية بالفقرات التالية.

1-3 الإلتزام الناشئ عن مطالبات مقدمة بموجب عقود التأمين

إن الغرض من وراء عقود التأمين التي ترتبط الشركة بها هو دفع مطالبات ناشئة عن أحداث تصادفية، أي أحداث غير متوقعة. لدى الشركة تركيز في الوثائق الصادرة لتأمين السيارات وقد تتضمن المطالبات وفقاً لتلك الوثائق دفع مبلغ لطرف ثالث مقابل إصابات جسدية. ترى الشركة أن الإلتزام الناشئ عن مطالبات الطرف الثالث عن إصابات جسدية، كما يتم التعامل معها بالمحاكم المختلفة بسلطنة عُمان، لا تعكس منهجاً متوافقاً في الأحكام القانونية. ومع ذلك، تقوم الشركة بمراقبة تطور مطالبات التعويض تلك بشكل حذر سنة بعد سنة وتكون مخصصاً كافياً لإلتزامات التأمين تلك.

وفي حالة الوثائق الصادرة للتأمين العام لغير السيارات، على الرغم أن السلطنة تعتبر خالية نسبياً من الأحداث الكارثية الكبيرة مثل الزلازل، إلا أن مخاطر العواصف والفيضانات لا تزال قائمة. إن محفظة الشركة متنوعة بشكل كافٍ فيما يخص التوزيع الإقليمي للمخاطر ضمن حدود السلطنة. يعتمد تقدير الخسارة عند حدوث تلك الأحداث عادة على تقارير خبراء مسح مستقلين خارجيين والتي يتم الحصول عليها أولاً بأول. أن التأمين العام لغير السيارات يتم إعادة التأمين عليه بشكل غالب وأن المخاطر المحتفظ بها قليلة جداً. وبالإضافة إلى ترتيبات إعادة التأمين الحالية إتخذت الشركة غطاء تأمين كوارث إضافي. وفيما يتعلق بالتأمين الجماعي على الحياة والتأمين الجماعي للعلاج الطبي، تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال الإسناد إلى معيدي التأمين بشكل كافٍ.

وعلى الأخص، يجب وضع تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بتاريخ التقرير. لكن بالنسبة للنفقات المتكبدة ولم يبلغ عنها تعتمد الشركة على أكتواري مستقل لأداء مراجعة إحتياطي تلك النفقات بناءً على البيانات التاريخية لتطور المطالبات وأقساط التأمين. تستخدم الإدارة القيمة المبدئية للمطالبات التي تقدمها شركات إعادة التأمين لتوقع التكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير. تتمثل التقنية الرئيسية التي تطبقها الشركة لتقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة لتوقع اتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. بتاريخ كل تقرير، يتم تقييم تقديرات مطالبات السنوات السابقة لكفايتها ويتم وضع التغيرات في المخصص. لا يتم خصم مخصصات مطالبات التأمين العام للقيمة الزمنية للمال.

2-3 إنخفاض قيمة إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تحدد الشركة بأن إستثمارات الأسهم المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو يوجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء أحكام. ولتطبيق هذه الأحكام، تقيم الشركة، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردى السلامة المالية للكيان المستثمر فيه ومجال العمل وأداء القطاع.

3 التقديرات والإحكام المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

3-3 الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم الشركة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للشركة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفر مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها. يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

4-3 احتياطي الأقساط غير المحققة

يمثل مخصص الأقساط غير المحققة ذلك الجزء من الأقساط المستلمة أو المستحقة القبض، بعد خصم حصة معيدي التأمين، التي تتعلق بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم إدراج المخصص عندما يتم إبرام العقود ويتم تحميل الأقساط، ويتم محاسبتها كإيرادات أقساط على مدى فترة العقد وفقاً لطبيعة ونوع عقود إعادة التأمين المكتسبة من قبل الشركة.

يتم استبعاد التزامات عقود إعادة التأمين مع إنتهاء العقد، وإنهاؤها أو إلغاؤها من قبل أي طرف في عقد التأمين.

5-3 إنخفاض قيمة مديونيات التأمين وأخرى

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من مديونيات التأمين وأخرى عندما يكون تحصيل كامل المبلغ لم يعد ممكناً. إن تحديد ما إذا كانت تلك مديونيات التأمين والأخرى يعانون إنخفاض في القيمة يستتبع من الشركة تقييم، مركز الانتماء والسيولة لحاملي الوثائق وشركات التأمين ومعدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك التحقيقات التفصيلية التي أجريت كما في تاريخ التقرير، وردود الفعل الواردة من دائرتها القانونية. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصروف في بيان الدخل الشامل. سيتم إدراج أي فروق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الشامل في وقت التحصيل.

4 إيرادات أقساط التأمين

2016	2017
ريال عُمانى	ريال عُمانى
22.150.061	26.004.492
(2.830.695)	(2.427.997)
19.319.366	23.576.495
(15.935.993)	(17.986.258)
1.924.842	1.153.403
(14.011.151)	(16.832.855)
5.308.215	6.743.640

إجمالي إيرادات الأقساط الناشئة عن عقود التأمين الصادرة

مجمل أقساط التأمين

التغير في مخصص احتياطي الأقساط غير المكتسبة (احتياطي مخاطر سارية)

اجمالي الاقساط المحققة

حصة شركات إعادة التأمين من أقساط التأمين

حصة شركات إعادة التأمين في الأقساط غير المكتسبة

مجموع الاقساط المتنازل عنها

مجموع صافي إيرادات أقساط التأمين المحققة

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

5 مصروفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة

31 ديسمبر 2017		
إجمالي ريال عُُماني	حصة إعادة التأمين ريال عُُماني	صافي ريال عُُماني
10.573.253	(6.255.240)	4.318.013
676.039	(479.962)	196.077
11.249.292	(6.735.202)	4.514.090
مصرفات مطالبات وتسوية الخسارة المدفوعة		
زيادة في المطالبات القائمة		
مجموع مصرفات المطالبات وتسوية الخسارة		
31 ديسمبر 2016		
إجمالي ريال عُُماني	حصة إعادة التأمين ريال عُُماني	صافي ريال عُُماني
8.825.900	(5.177.705)	3.648.195
1.340.580	(1.311.866)	28.714
10.166.480	(6.489.571)	3.676.909
مصرفات مطالبات وتسوية الخسارة المدفوعة		
زيادة في المطالبات القائمة		
مجموع مصرفات المطالبات وتسوية الخسارة		

6 نتائج الاكتتاب

2017 ريال عُُماني		إيرادات أقساط تأمين محققة أقساط التأمين المتنازل عنها إلى معيدي التأمين صافي إيرادات أقساط تأمين محققة إجمالي المطالبات المتكبدة حصة شركات التأمين من المطالبات المتكبدة صافي إيرادات إقتناء عقود التأمين
2016 ريال عُُماني	2017 ريال عُُماني	
19.319.366	23.576.495	
(14.011.151)	(16.832.855)	
5.308.215	6.743.640	
(10.166.480)	(11.249.292)	
6.489.571	6.735.202	
1.385.610	1.591.521	
3.016.916	3.821.071	

يمكن تحليل نتائج الاكتتاب قبل إستردادات إعادة التأمين كما يلي:

نتائج الاكتتاب قبل إستردادات إعادة التأمين		صافي الأقساط المحتفظ بها	تأمين عام سيارات حريق بحري اثاث ومعدات منازل وغيرها المجموع تأمين على الحياة
2017 ريال عُُماني	2016 ريال عُُماني		
1.795.010	1.274.205	5.337.468	
(1.249.630)	(64.998)	14.617	
246.996	(95.444)	16.021	
292.000	(748.622)	366.067	
1.084.376	365.141	5.734.173	
(3.998.507)	(3.837.796)	479.895	

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	7 صافي إيرادات الإستثمارات
(80.468)	252.645	ربح (خسارة) من بيع إستثمارات متاحة للبيع
128.014	147.098	إيرادات توزيعات أرباح
284.408	514.613	إيرادات فوائد
(46.625)	(161.875)	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
285.329	752.481	

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	17 إيرادات التشغيل الأخرى
53.246	80.310	رسوم نقل وثائق تأمين
46.276	23.946	عكس قيد الشيكات المتقدمة
-	1.274	الربح من بيع المركبات
54.460	44.064	مقبوضات أخرى
153.982	149.594	

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	8 مصروفات عمومية وإدارية
1.576.859	1.778.794	رواتب وتكاليف متعلقة بالعمالين
240.671	327.518	مصروفات متعلقة بالمكتب
109.041	145.948	إستهلاك (إيضاح 10)
50.000	50.000	مكافآت وأتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة المقترحة المدفوعة
7.794	5.582	إصلاح وصيانة
115.928	130.289	إيجار
29.286	41.651	ترويج للأعمال
71.845	89.369	مخصص مديونيات التأمين المشكوك فيها (إيضاح 14)
2.201.424	2.569.151	

الرواتب والتكاليف المتعلقة بالعمالين المدرجة ضمن مصروفات عمومية وإدارية هي كما يلي:

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	رواتب وبدلات
1.463.968	1.628.864	منافع نهاية الخدمة (إيضاح 20)
41.874	70.564	تكاليف التأمينات الإجتماعية
71.017	79.366	
1.576.859	1.778.794	

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

9 معلومات القطاع

يوجد لدى الشركة القطاعات التشغيلية التالية:

التأمين العام: يشمل التأمين على السيارات والممتلكات والشحن البحري والسفن والحوادث العامة.
التأمين على الحياة: يتضمن التأمين الجماعي على الحياة القصير الأجل القابل للتجديد سنوياً وتأمين العلاج الجماعي.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017			
التأمين العام	التأمين على الحياة	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
17.421.929	8.582.563	26.004.492	إيرادات أقساط التأمين
(11.009.161)	(8.251.691)	19.260.852	أقساط التأمين المتنازل عنها إلى معيدي التأمين (بالصافي بعد تكوين مخصص احتياطي الأقساط غير المكتسبة)
6.412.768	330.872	6.743.640	صافي إيرادات أقساط التأمين
(6.691.185)	(4.558.107)	(11.249.292)	مصرفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة
2.505.690	4.229.512	6.735.202	مصرفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة المستردة من معيدي التأمين
1.362.793	228.728	1.591.521	صافي إيرادات إقتناء عقود التأمين
3.590.066	231.005	3.821.071	أرباح الاكتتاب
-	-	902.075	إستثمارات وإيرادات أخرى
-	-	(2.569.151)	مصرفات عامة وإدارية – غير مخصصة
-	-	2.153.995	ربح قبل الضرائب
40.403.788	3.142.104	43.545.892	أصول القطاع
26.964.337	2.653.977	29.618.314	التزامات القطاع
209.929	-	209.929	مصرفات رأسمالية
145.948	-	145.948	الإستهلاك

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

9 معلومات القطاع (تابع)

المجموع ريال عماني	التأمين على الحياة ريال عماني	التأمين العام ريال عماني	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
22.150.061	7.321.338	14.828.723	إيرادات أقساط التأمين
			أقساط التأمين المتنازل عنها إلى معيدي التأمين (بالصافي بعد تكوين مخصص احتياطي الأقساط غير المكتسبة)
(16.841.846)	(6.961.137)	(9.880.709)	
5.308.215	360.201	4.948.014	صافي إيرادات أقساط التأمين
(10.166.480)	(4.383.071)	(5.783.409)	مصرفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة
			مصرفات مطالبات التأمين وتسوية الخسارة المستردة
6.489.571	4.025.710	2.463.861	من معيدي التأمين
1.385.610	185.074	1.200.536	صافي إيرادات إقتناء عقود التأمين
3.016.916	187.914	2.829.002	أرباح الاكتتاب
439.311	-	439.311	إستثمارات وإيرادات أخرى
(2.201.424)	-	-	مصرفات عامة وإدارية - غير مخصصة
1.254.803	-	-	ربح قبل الضرائب
32.973.037	2.570.027	30.403.010	أصول القطاع
24.048.733	2.201.774	21.846.959	إلتزامات القطاع
91.921	-	91.921	مصرفات رأسمالية
109.041	-	109.041	الإستهلاك

10 ممتلكات وأثاث ومعدات

المجموع ريال عُماني	سيارات ريال عُماني	أثاث ومعدات مكتبية ريال عُماني	أجهزة حاسب ألي ريال عُماني	برامج حاسب ألي ريال عُماني	تكلفة
938.013	103.350	496.978	165.901	171.784	في 1 يناير 2017
209.929	28.732	72.891	16.559	91.747	إضافات
(137.084)	(6.100)	(57.350)	(42.508)	(31.126)	إستبعادات
1.010.858	125.982	512.519	139.952	232.405	في 31 ديسمبر 2017
677.529	53.402	374.206	112.083	137.838	إستهلاك
145.948	25.442	62.107	24.333	34.066	في 1 يناير 2017
(137.084)	(6.100)	(57.350)	(42.508)	(31.126)	المحمل للسنة
686.393	72.744	378.963	93.908	140.778	إستبعادات
					في 31 ديسمبر 2017
324.465	53.238	133.556	46.044	91.627	صافي القيمة الدفترية
					في 31 ديسمبر 2017

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

10 ممتلكات وأثاث ومعدات (تابع)

تكلفة	برامج حاسب آلي ريال عُُماني	أجهزة حاسب آلي ريال عُُماني	أثاث ومعدات مكتنية ريال عُُماني	سيارات ريال عُُماني	المجموع ريال عُُماني
في 1 يناير 2016	135,640	142,615	471,037	96,800	846,092
إضافات	36,144	23,286	25,941	6,550	91,921
في 31 ديسمبر 2016	171,784	165,901	496,978	103,350	938,013
إستهلاك					
في 1 يناير 2016	123,926	93,482	320,030	31,050	568,488
المحمل للسنة	13,912	18,601	54,176	22,352	109,041
في 31 ديسمبر 2016	137,838	112,083	374,206	53,402	677,529
صافي القيمة الدفترية					
في 31 ديسمبر 2016	33,946	53,818	122,772	49,948	260,484

11 إستثمارات متاحة للبيع

(أ) تحليل الحركات خلال العام على النحو التالي:

2016 ريال عُُماني	2017 ريال عُُماني	في 1 يناير مشتريات التغير في القيمة العادلة (محملة على حقوق المساهمين) إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع إستبعادات في 31 ديسمبر
5,040,651	5,076,845	
3,232,976	2,801,888	
378,069	(413,531)	
(46,625)	(161,875)	
(3,528,226)	(1,887,542)	
5,076,845	5,415,785	

(ب) يمكن تحليل الإستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

التكلفة 2016 ريال عُُماني	القيمة العادلة 2016 ريال عُُماني	التكلفة 2017 ريال عُُماني	القيمة العادلة 2017 ريال عُُماني	خارجية مدرجة محلية مدرجة
1,450,830	1,524,270	1,458,037	1,524,096	
3,429,991	3,552,575	4,175,254	3,891,689	
4,880,821	5,076,845	5,633,291	5,415,785	

(ج) تفاصيل إستثمارات الشركة المتاحة للبيع التي تتجاوز نسبة حيازة الشركة فيها 10% من القيمة العادلة لمحظة الإستثمار كما يلي:

31 ديسمبر 2017

نسبة الحيازة %	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عُُماني	التكلفة ريال عُُماني
18%	10,000	1,000,000	1,000,000

أوراق مالية محلية مدرجة:

سندات التنمية الحكومية العمانية إصدار 53

31 ديسمبر 2017

نسبة الحيازة %	عدد الأوراق المالية	القيمة العادلة ريال عُُماني	التكلفة ريال عُُماني
10%	587,137	515,165	451,511
10%	528,204	519,518	680,925

أوراق مالية محلية مدرجة:

بنك مسقط
صندوق الرؤية الخير لأسواق الخليج

- 12 ودائع
- (أ) الودائع لدى بنوك تجارية في سلطنة عُمان وفي الخارج وتحمل معدلات فائدة تتراوح ما بين 1.75% إلى 5.10% سنوياً (2016- تتراوح ما بين 1.75% إلى 5.10% سنوياً) وتم إيداعها بالريال العماني.
- (ب) وفقاً للقانون المنظم لعمليات شركات التأمين في سلطنة عُمان، حددت الشركة للهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين) بعض الودائع البنكية المدرجة ببيان المركز المالي بقيمة إجمالية قدرها 3.85 مليون ريال عُماني (مقابل مبلغ 4.65 مليون ريال عُماني لعام 2016) وفقاً لأحكام القانون، لا تستطيع الشركة التصرف بتلك الأصول إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة العامة لسوق المال (قسم التأمين).
- (ج) أودعت الشركة مبلغ 50,000 ريال عماني قيد الرهن لدى المكتب العماني الموحد للبطاقات البرتقالية ش م ع م في سلطنة عمان مقابل سداد المطالبات بالسيارات الناشئة خارج عمان بموجب البطاقة البرتقالية للمطابات عبر الحدود.
- (د) فترات إستحقاق الودائع على النحو التالي:

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني
6.562.832	13.495.101
6.562.832	13.495.101

خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع - مدرجة ضمن النقد وما في حكم النقد (إيضاح 23)
ما بين ثلاثة أشهر إلى خمس سنوات

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

13 ضريبة الدخل

(أ) مكونات مصروف ضريبة الدخل

2016 ريال عُمانى	2017 ريال عُمانى
134.235	302.559
1.335	29.465
135.570	332.024

الضريبة الحالية
ضريبة السنة السابقة

(ب) تسوية مصروف الضريبة

تقوم الشركة بتكوين مخصص للضريبة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل 15% (2016: 12%) من الأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون الضرائب. لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الأرباح المحاسبية لأغراض الضريبة. تتضمن التعديلات لأغراض الضريبة البنود المتعلقة بكل من الإيرادات والمصروفات. فيما يلي تسوية لضريبة الدخل محسوبة على الأرباح المحاسبية بالمعدلات الضريبية المطبقة مع مصروف ضريبة الدخل للسنة:

1.254.803	2.153.995
146.976	323.099
90	113
(24.021)	(42.207)
11.190	21.554
134.235	302.559

الأرباح المحاسبية قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل المحسوب بالمعدلات المطبقة
المصروفات غير المسموح بخصمها
إيرادات معفاة من الضريبة
فروقات الوقت ناشئة من الإستهلاك والمخصصات

(ج) الضريبة المؤجلة:

2016 ريال عُمانى	2017 ريال عُمانى
(5.753)	(6.055)
12.780	29.381
(8.812)	(9.909)
(1.785)	23.316

إلتزامات / أصول الضريبة المؤجلة غير المدرجة تتعلق بالبنود التالية:

ممتلكات وآلات ومعدات
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
ناقصاً: ضريبة مؤجلة من أرباح / (خسائر) غير محققة من إستثمارات أجنبية متاحة
للبيع مسجلة في حقوق المساهمين
أصل (إلتزام) ضريبي مؤجل

لم يتم إثبات الأصل الضريبي المؤجل كما في 31 ديسمبر 2017، حيث أن الإدارة ترى أن ذلك ليس من مبدأ الحصافة وأن من طبيعة أنشطة التأمين ذات التعرض الكامن لمختلف المتغيرات التي تؤثر على حكم بتحديد ما إذا كان من المحتمل أن هذا الإيراد الضريبي المستقبلي سوف يقابل المنافع من قبل انتهاء صلاحيته.

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

13 ضريبة الدخل (تابع)

(د) موقف إقرارات السنوات السابقة

لم يتم الإتفاق بعد مع الامانة العامة للضرائب بوزارة المالية على الإقرارات الضريبية للشركة عن السنوات من 2009 إلى 2016. ويرى مجلس الادارة ان الضرائب الاضافية ان وجدت، عن السنوات المفتوحة، لن يكون لها اثر هام على هذا المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017.

14 ذمم مدينة عن تأمين وذمم مدينة أخرى

تتضمن ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى ما يلي:

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	
5.508.421	4.853.440	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
287.402	236.107	المستحق من شركات إعادة التأمين
(106.505)	(195.874)	ناقصا: مخصص إنخفاض القيمة
5.689.318	4.893.673	صافي ذمم مدينة عن تأمين وذمم مدينة أخرى
68.851	207.724	فوائد مستحقة
57.701	180.494	مدفوعات مقدما وذمم مدينة أخرى
21.686	74.364	تكاليف اقتناء مؤجلة
5.837.556	5.356.255	

حركة مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة كانت كالتالي:

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	
67.600	106.505	1 يناير
71.845	89.369	مخصص خلال السنة
(32.940)	-	المشطوب
106.505	195.874	31 ديسمبر

كما في السنة المنتهية تفاصيل إجمالي التعرض للذمم المدينة عن تأمين والذمم المدينة الأخرى من شركات إعادة التأمين كما موضح أدناه:

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	
5.141.623	4.345.062	غير متأخرة عن الدفع أو منخفضة القيمة
547.695	548.611	متأخرة عن الدفع وغير منخفضة القيمة
106.505	195.874	متأخرة عن الدفع ومنخفضة القيمة
5.508.421	5.089.547	

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

15 رأس المال

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	
10,000,000	15,000,000	مصرح به (أسهم عادية قيمة 100 بيضة للسهم)
5,500,000	10,000,000	مصدر ومدفوع بالكامل (أسهم عادية سعر السهم 100 بيضة)

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل هو 10.000.000 ريال عماني يتكون من 100.000.000 سهم بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد (2016: 55.000.000 بقيمة 100 بيضة للسهم الواحد). في مارس 2017، وافق المساهمون على إصدار أسهم مجانية بنسبة 9% وذلك لزيادة رأس المال المصدر للشركة إلى 5.995.000 ريال عماني.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 4 مايو 2017 على تقسيم القيمة الاسمية للسهم الواحد ريال عماني واحد لكل عشرة أسهم ملكية بقيمة 100 بيضة لكل سهم وزيادة رأس المال المصدر للشركة على أساس إصدار أسهم حق الأفضلية من 5.995.000 ريال عماني إلى 10.000.000 ريال عماني عن طريق إصدار 40.050.000 سهم جديد بقيمة اسمية 100 بيضة للسهم الواحد.

مساهمو الشركة الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من الأسهم سواء بأسمائهم أو من خلال أفراد عائلاتهم أو شركاتهم موضحون أدناه:

31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	
نسبة الحيازة	عدد الأسهم	نسبة الحيازة
14.300.000	22.783.670	22.78%
11.000.000	17.525.900	17.53%
5.500.000	-	-
5.500.000	-	-
5.500.000	-	-
5.500.000	-	-
		شركة الرؤية لخدمات الاستثمار ش م ع م
		شركة الوثبة الوطنية للتأمين - الامارات
		سالم سعيد حمد آل فنة العريمي
		الطاووس ش م م
		درويش بن أحمد وأبنائه - الامارات

16 إحتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العماني لعام 1974 يتم تحويل سنوياً 10% من أرباح العام لحساب الإحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يوازي ثلث رأسمال الشركة. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

17 إحتياطي طوارئ

وفقاً لقانون شركات التأمين بسلطنة عُمان، تم تكوين إحتياطي الطوارئ متعلقة بأعمال التأمين العام والتأمين طويل الأجل. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

ما يوازي 10% من المطالبات قيد التسوية والمتعلقة بأعمال التأمين العام في تاريخ بيان المركز المالي ونسبة 1% من أقساط التأمين على الحياة للسنة في حالة أعمال التأمين على الحياة يتم تخصيصها إلى هذا الإحتياطي حتي يبلغ الإحتياطي ما يوازي رأس المال المدفوع. بموجب قوانين التأمين، يجب على الشركة تكوين مخصص طوارئ بمبلغ 272.700 ريال عماني لسنة 2017 من ربح السنة الحالية (237.384 ريال عماني عام 2016).

18 توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية لسنة 2017 بنسبة 14% من رأس المال المدفوع للشركة كما في 31 ديسمبر 2017، (2016: 7.5% توزيعات أرباح نقدية و9% توزيعات أرباح أسهم مجانية)، بإجمالي 1.400.000 ريال عماني (2016: 907.500 ريال عماني). ستخضع هذه الدفعة لموافقة مساهمي الشركة خلال اجتماع الجمعية العامة السنوي.

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

19 التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين

2016 ريال عُماني	2017 ريال عُماني	إجمالي متداولة
5,491.959	6.167.998	عقود تأمين قصيرة الأجل:
		- مطالبات مبلغ عنها ومصروفات تسوية خسارة قيد التسوية
11.635.589	14.063.586	متضمنة احتياطي للحوادث التي لم يتم الإبلاغ عنها
17.127.548	20.231.584	- مخصص احتياطي أقساط غير محققة
		مجموع التزامات التأمين - الإجمالي
		قابل للاسترداد من شركات إعادة التأمين
		متداولة
		عقود تأمين قصيرة الأجل:
3.762.748	4.242.710	- مطالبات مبلغ عنها ومصروفات تسوية خسارة قيد التسوية
8.763.990	9.917.393	متضمنة احتياطي للحوادث التي لم يتم الإبلاغ عنها
12.526.738	14.160.103	- مخصص احتياطي أقساط غير محققة
		مجموع التزامات التأمين - الإجمالي
		صافي
		عقود التأمين قصيرة الأجل:
1.729.211	1.925.288	- مطالبات مبلغ عنها ومصروفات تسوية خسارة قيد التسوية
2.871.599	4.146.193	متضمنة احتياطي للحوادث التي لم يتم الإبلاغ عنها
4.600.810	6.071.481	- مخصص احتياطي أقساط غير محققة
		مجموع التزامات التأمين - الصافي

(أ) حركة التزامات وأصول التأمين موضحة أدناه:

2016	2017	إجمالي	إجمالي	إعادة التأمين	إجمالي
صافي	إعادة التأمين	إجمالي	صافي	إعادة التأمين	إجمالي
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
1.700.499	2.450.882	4.151.381	1.729.211	3.762.748	5.491.959
1.975.021	6.829.873	8.804.894	2.871.599	8.763.990	11.635.589
28.714	1.311.866	1.340.580	196.077	479.962	676.039
905.853	1.924.842	2.830.695	1.274.594	1.153.403	2.427.997
4.600.810	12.526.738	17.127.548	6.071.481	14.160.103	20.231.584

(ب) إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتزامات تسوية الخسارة والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هي بعد خصم الإسترداد من الخردة والإحلال. مبلغ الخردة والإحلال في نهاية عام 2017 و 2016 ليست جوهريّة.

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

20 مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

2016	2017
ريال عُُماني	ريال عُُماني
153.196	188.890
41.874	70.564
(6.180)	(17.483)
188.890	241.971

في 1 يناير
محمل خلال السنة
مدفوعات
في 31 ديسمبر

21 ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

2016	2017
ريال عُُماني	ريال عُُماني
961.913	1.527.079
4.211.702	5.853.367
520.899	659.228
26.000	27.957
875.919	743.478
135.862	333.650
6.732.295	9.144.759

ذمم دائنة
مستحق لشركات إعادة التأمين
ودائع محتفظ بها عن أعمال إعادة تأمين متنازل عنها
مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة
ذمم دائنة أخرى
ضريبة الدخل المستحقة الدفع

22 النقد الناتج من التشغيل

تسوية خسارة العام مع النقد الناتج من التشغيل موضحة أدناه:

2016	2017	إيضاح
ريال عُُماني	ريال عُُماني	
1.254.803	2.153.995	
905.853	1.274.594	
109.041	145.948	10
80.468	(252.645)	7
46.625	161.875	
-	(1.274)	
71.845	89.369	
(128.013)	(147.098)	7
(284.408)	(514.613)	7
41.874	70.564	20
(46.276)	(23.946)	
2.051.812	2.956.769	
(1.441.761)	327.537	
166.693	2.332.990	
19.440	196.077	
796.184	5.813.373	
(6.180)	(17.483)	20
790.004	5.795.890	

الربح قبل الضرائب
تسويات عن:
احتياطي أقساط غير محققة (المفرج)/المحمل (صافي)
إستهلاك
(ربح) / خسارة بيع إستثمارات
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
ربح بيع أثاث ومعدات
مخصص انخفاض قيمة مديونيات
إيرادات توزيعات أرباح
إيرادات فوائد
مصرف مكافآت نهاية الخدمة
التزامات لم تعد مطلوبة تم عكس قيدها
ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
ذمم أقساط مدينة وذمم مدينة أخرى
ذمم دائنة وذمم دائنة أخرى
أموال التأمين
تدفق النقد من التشغيل
دفعات مكافآت نهاية الخدمة
صافي تدفق النقد من أنشطة التشغيل

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

23 النقد وما في حكم النقد

2016 ريال عُمانى	2017 ريال عُمانى
2.708.582	4.794.183
2.708.582	4.794.183

نقد بالصندوق وأرصدة بالبنوك

24 معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) المعاملات

إرتبطت الشركة بمعاملات مع شركات ومساهمين يملكون نفوذاً مؤثراً على الشركة ويملكون أيضاً أسهماً بنسبة 10% أو أكثر بالشركة ("مساهمين مهمين") ومع جهات ذات علاقة مع مساهمين مهمين أو أعضاء مجلس الإدارة ("طرف ذي علاقة بمساهم مهم"). وإرتبطت الشركة أيضاً بمعاملات مع عملاء وموردين يوجد لأولئك المساهمين المهمين وأعضاء مجلس الإدارة مصالح بها ("أطراف ذات علاقة آخرين"). وفي سياق الأعمال الاعتيادية تقدم تلك الأطراف ذات العلاقة بضائع وخدمات للشركة. وتقوم الشركة أيضاً باكتتاب مخاطر التأمين لتلك الأطراف ذات العلاقة. ويدير أحد الأطراف ذات العلاقة محفظة الاستثمار للشركة. ويتم يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفق الشروط والأحكام المتفق عليها بصورة متبادلة. خلال السنة، تم تنفيذ المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:-

إيرادات من وثائق التأمين المكتتبه وخدمات المرائب

2016 ريال عُمانى	2017 ريال عُمانى
653.015	29.099
244.427	179.306

أقساط التأمين المكتتبه

- طرف ذو علاقة بمساهم رئيسي
- أطراف ذات علاقة أخرى

مطالبات مدفوعة عن وثائق التأمين المكتتبه

(25.756)	18.686
34.892	71.789

- شركة ذات علاقة بمساهم رئيسي
- أطراف ذات علاقة أخرى

شراء بضائع وخدمات (مساهمين رئيسيين)

2.798.594	1.275.716
2.653.125	1.653.910
39.240	39.240
35.848	18.376
18.989	13.484

شراء اسهم من خلال مساهم رئيسي
بيع اسهم من خلال مساهم رئيسي
دفع إيجار
وساطة للمعاملات في أسهم
مصرفات المحفظة

مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة

26.000	26.800
24.000	32.200
50.000	50.000

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
الإجمالي

(ب) مكافآت كبار موظفي الإدارة

2016 ريال عُمانى	2017 ريال عُمانى
329.114	342.755
7.256	7.791
10.025	34.251
346.395	384.797

مرتبات ومزايا استخدام قصير الاجل
تكاليف تأمين اجتماعي
مكافآت انتهاء خدمة

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

24 معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) مستحق القبض من أطراف ذات علاقة

2016 ريال عُُماني	2017 ريال عُُماني
445.364	5.309
132.920	21.242
578.284	26.551

- شركة ذات علاقة بمساهم رئيسي

- أطراف ذات علاقة أخرى

الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة بدون فائدة ومستحقة الدفع عند الطلب.

(د) ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة

9.985	-
29.070	26.800
39.055	26.800

- شركة ذات علاقة بمساهم رئيسي

- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة

25 إدارة المخاطر

(أ) إطار الحوكمة

إن الهدف الأساسي من إدارة الشركة للمخاطر و إطار الإدارة المالية هو في حماية مساهمي الشركة من الحالات التي تقف في طريق التحقيق المستمر لمجمل أهداف الاداء المالي بالشركة وتوافق الإدارة على الأهمية البالغة لوجود نظام فعال وكفؤ لإدارة المخاطر.

وقد وضعت الشركة سياسة لإدارة المخاطر و أنشطة للتحقق من الإلتزام . وقامت بدعم ذلك بهيكل تنظيمي مع تخويل صلاحيات ومسئوليات موثقة واضحة معتمدة من مجلس الإدارة ، ولجان المجلس الفرعية الى مجالس الإدارة التنفيذية والمدراء الاوائل. لقد تم وضع إطار لإدارة المخاطر يبين توارخ المخاطر بالشركة وإدارة المخاطر والرقابة ومعايير سلوكيات العمل بعمليات الشركة .

(ب) إطار إدارة رأس المال

لدى الشركة إطاراً داخلياً لإدارة المخاطر للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها كل وحدة من وحدات العمل بالشركة ككل وتحديد الأثر الكمي الاقتصادي على رأس المال. ويشير التقدير الداخلي كمية رأس المال المطلوبة لتقليل مخاطر عدم السيولة لمستوى مخاطر مختارة بإخضاعها لعدد من الاختبارات (مالية وغير مالية) على موقف أثر الاعمال على رأس المال.

(ج) الأطار التنظيمي

تهتم السلطات التنظيمية أساساً بحماية حاملي وثائق التأمين وتقوم بالمراقبة عن كثب للتأكد من الشركة يتم إدارتها بصورة مناسبة لمصلحة حاملي الوثائق. وفي ذات الوقت تهتم السلطات التنظيمية بالتأكد من أن الشركة تحتفظ بموقف سيولة مناسب لمقابلة الإلتزامات غير المنظورة الناتجة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات الشركة أيضاً لمتطلبات تنظيمية ضمن نطاق السلطات التي تمارس أعمالها بها . ولا تحدد هذه السلطات فقط المصادقة على ومراقبة العمليات ، بل تفرض كذلك بنود حظر (كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر عدم الإلتزام وعدم كفاية السيولة من جانب شركات التأمين لمقابلة الإلتزامات غير المنظورة عندما تحدث. تحتفظ الشركة بمركز فائض ملاءة مالية كما في 31 ديسمبر 2017.

25 إدارة المخاطر (تابع)

(د) إطار إدارة الأصول والتزام

تنشأ المخاطر المالية من المواقف المفتوحة بمعدلات الفائدة ، والعملات ومنتجات حقوق الملكية والتي تتعرض جميعها الى تحركات عامة ومحددة في اسعار السوق واهم المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة لطبيعتها استثماراتها والتزاماتها هي مخاطر معدلات الفائدة. وتدير الشركة هذه المخاطر ضمن إطار إدارة الأصول والالتزامات التي تم تطويرها لتحقيق عوائد استثمارات طويلة المدى تزيد ، الالتزامات الواردة بعقود التأمين والاستثمار.

كما أن إدارة الأصول والالتزامات بالشركة مضمنة مع إدارة المخاطر المالية المصاحبة للأصول والالتزامات المالية الأخرى للشركة وغير مضمنة بأصول والتزامات التأمين بصفة مباشرة. كما تمثل إدارة الأصول والالتزامات جزءاً لا يتجزأ من إدارة مخاطر التأمين للتأكد من وجود تدفقات نقدية كافية في كل فترة لمقابلة الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار.

1-25 مخاطر التأمين

المخاطر ضمن أي عقد تأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم اليقين حول قيمة المطالبة الناتجة. حسب طبيعة عقد التأمين، فإن المخاطر عشوائية وبالتالي لا يمكن التنبؤ بها. وبالنسبة لمحفظة عقود تأمين تطبيق نظرية الإحتمالية للتسعير وتكوين المخصصات، فإن المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين الخاصة بها هي أن المطالبات الفعلية ودفعات المزايا قد تتجاوز القيمة المدرجة للالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب أن تكرار أو صعوبة المطالبات والمزايا أكبر من المقدّر. أحداث التأمين عشوائية وسيغير الرقم الفعلي وقيمة المطالبات والمزايا من عام لآخر عن المقدّر المحدد باستخدام أساليب إحصائية.

إن أهداف الشركة لإدارة المخاطر هي إتخاذ منهج متحفظ لاكتتاب وثائق التأمين، مما يعني مراجعة كافة نواحي المخاطر قبل القبول بها وتوظيف المكتسبين من ذوي خبرة مع وضع صلاحيات لاكتتاب وثائق التأمين. تقوم الإدارة بالتأكد من تخفيف المخاطر عن طريق حماية إعادة تأمين من الفئة الأولى ومراجعة مسوحات ما قبل إصدار الوثائق وتاريخ المطالبات. تمت مناقشة التقديرات والإفتراضات التي لها مخاطر بأن تؤدي إلى تعديلات جوهرية بالقيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية بالإيضاح رقم 3.

الشركة مسؤولة عن كافة الأحداث المؤمن عليها التي تقع خلال فترة العقد ووفقاً لشروط العقد. ونتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الإلتزام على مدار فترة طويلة من الوقت يتعلق عنصر من مخصص المطالبات بمطالبات متكبدة وغير مبلغة. هناك متغيرات عديدة تؤثر على قيمة وتوقيت التدفقات النقدية وخصوصاً من عقود تأمين السيارات، وتتعلق بشكل رئيسي بالمخاطر المتأصلة لأنشطة العمل وإجراءات إدارة المخاطر التي ينفذها حملة العقود بصفة فردية التي يطبقها.

إن صافي حساب الشركة فيما يخص إجمالي المخاطر المحتفظ بها محمي جيداً ضمن حدود الأحداث الموضوعية بالإضافة إلى إعادة تأمين خسارة الكوارث لكل فئة من الأعمال المحررة.

تدخل الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية ، ولغرض تقليل التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن المطالبات بمبالغ كبيرة ، تتعاقد مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين . وترتيبات إعادة التأمين تسمح بدرجة أكبر من التنوع في الأعمال، وتمنح الإدارة فرصة لضبط التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة وتتيح فرصاً أكبر للنمو. إن الجزء الأكبر من أعمال إعادة التأمين يتم عبر اتفاقيات ، وعقود تصريف وإعادة تأمين ضد الخسائر الإضافية.

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

ولتقليل التعرض لخسائر كبيرة نتيجة لعدم توفر السيولة لدى معيدي التأمين ، يجري المركز الرئيسي تقييماً للحال المالية لشركات إعادة التأمين وتراقب تركيز المخاطر الناتجة عن نفس المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لمعيدي التأمين.

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

25 إدارة المخاطر (تابع)

1-25 مخاطر التأمين (تابع)

على الرغم من ان الشركة تتعامل فقط مع معيدي التأمين المصادق عليهم من إدارة المركز الرئيسي وهي بوجه عام أوراق مالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الدولية، فإن لجنة معاهدة معيدي التأمين الجزئي و الغير الجزئي يتم مراجعته و اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

وعلى الرغم من ان الشركة لديها ترتيبات اعادة تأمين الا انها لا تتحلل من مسؤوليتها المباشرة نحو حاملي الوثائق التأمينية وبالتالي فإن الشركة معرضة لمخاطر الإلتزام عن عقود التأمين التي يتخلل معيدي التأمين عن المشاركة فيها، الى المدى الذي لا تتمكن فيه من مقابلة التزاماتها بموجب هذه الإتفاقيات. ان عقود اعادة التأمين متنوعة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد او تعتمد عملياتها على عقد واحد لاعادة التأمين.

مطالبات قائمة

يتم تكوين مخصصات المخاطر اعتمادا على المطالبات الفعلية المقرر عنها بعد تاريخ الميزانية العمومية قبل تاريخ الاقفال.

يتم تكوين المطالبات القائمة لكافة فئات التأمين بشكل أولي على اساس تقرير المسح الداخلي أو الخارجي. وتبعاً لذلك يدرج دائماً الحد الأقصى للإلتزام بالقوائم المالية. وقد أظهرت التعديلات النهائية على تقرير ممسوي الخسارة خسائر نهائية أقل من المقدرة أصلاً. وايضاً تتم مراقبة وتعديل المطالبات القائمة بالنسبة لقيمة المطالبات بشكل منتظم. واستناداً إلى الخبرة السابقة، ترى الإدارة تبعاً لذلك أنه لن تنشأ الإلتزامات مطالبات إضافية فيما يتعلق بمطالبات لم تتم تسويتها في نهاية العام.

2-25 تطور المطالبات

تحتفظ الشركة باحتياطيات قوية فيما يتعلق بأعمال التأمين على المركبات من أجل حمايتها من المستجدات والتطورات المستجدة في المستقبل. وعادة ما يتم حل الشكوك حول مبلغ وتوقيت مدفوعات المطالبات في غضون سنة واحدة.

شركة الرولية للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

25 إدارة المخاطر (تابع)
تطور المطالبات (تابع)
صافي المطالبات المتكبدة (31 ديسمبر 2017)

سنة العوائد	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	الإجمالي ريال عملي
في نهاية كل سنة للتقرير	789,178	5,784,201	5,262,023	2,883,003	3,440,583	2,993,435	2,485,567	2,703,798	2,631,715	3,698,488	
بعد سنة	915,842	6,079,648	5,517,335	3,136,978	3,657,103	3,414,650	2,949,225	3,130,013	2,946,427	-	
بعد سنتين	922,280	6,148,489	5,492,394	3,155,520	3,679,415	3,476,675	3,015,337	3,233,135	-	-	
بعد ثلاث سنوات	954,768	6,165,481	5,548,073	3,313,425	3,679,944	3,527,278	2,967,749	-	-	-	
بعد أربع سنوات	947,830	6,189,109	5,502,899	3,345,263	3,676,335	3,597,941	-	-	-	-	
بعد خمس سنوات	946,219	6,199,369	5,472,642	3,387,499	3,613,589	-	-	-	-	-	
بعد ست سنوات	946,884	6,175,110	5,474,739	3,391,279	-	-	-	-	-	-	
بعد سبع سنوات	946,884	6,174,893	5,472,476	-	-	-	-	-	-	-	
بعد ثماني سنوات	946,983	6,166,393	-	-	-	-	-	-	-	-	
بعد تسع سنوات	946,983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تقدير التعويضات											
التراكمية	946,983	6,166,393	5,472,476	3,391,279	3,613,589	3,579,941	2,967,749	3,233,135	2,946,427	3,698,488	36,034,459
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	945,983	6,166,393	5,498,363	3,391,829	3,615,239	3,622,821	2,868,719	3,127,934	2,635,258	2,387,696	34,260,234
											1,774,225

الإلتزامات المدرجة في بيان المركز المالي (بعد خصم المطالبات القائمة).

شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

- 25 إدارة المخاطر (تابع)
تطور المطالبات (تابع)
صافي المطالبات المكتوبة (31 ديسمبر 2016)

سنة الحوادث	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	الإجمالي ريال عملي
في نهاية كل سنة للتقرير	789,178	5,784,201	5,262,023	2,883,003	3,440,583	2,993,435	2,485,567	2,703,798	2,631,715	
بعد سنة	915,842	6,079,648	5,517,335	3,136,978	3,657,103	3,414,650	2,949,225	3,130,013	-	
بعد سنتين	922,280	6,148,489	5,492,394	3,155,520	3,679,415	3,476,675	3,015,337	-	-	
بعد ثلاث سنوات	954,768	6,165,481	5,548,073	3,313,425	3,679,944	3,527,278	-	-	-	
بعد أربع سنوات	947,830	6,189,109	5,502,899	3,345,263	-	-	-	-	-	
بعد خمس سنوات	946,219	6,199,369	5,472,642	-	-	-	-	-	-	
بعد ست سنوات	946,884	6,175,110	5,474,739	-	-	-	-	-	-	
بعد سبع سنوات	946,884	6,174,893	-	-	-	-	-	-	-	
بعد ثمانية سنوات	946,983	-	-	-	-	-	-	-	-	
تقدير التعويضات										
التراكمية	946,983	946,893	6,174,893	5,474,739	3,387,499	3,676,335	3,527,278	3,130,013	2,631,715	31,965,792
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	945,983	946,393	6,166,393	5,490,737	3,352,094	3,613,689	3,541,339	2,784,301	1,702,668	30,378,042
										1,587,751

الإلتزامات المدرجة في بيان المركز المالي (بعد خصم المطالبات القائمة).

2-25 عوامل المخاطر المالية

مقدمة

تعرض الشركة للمخاطر التالية من خلال استخدامها للادوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن تعرض الشركة لكل من المخاطر الواردة عاليه، أهداف الشركة وسياساتها وعملياتها لقياس وإدارة المخاطر وإدارة رأس المال. تم إدراج الإيضاحات الإضافية الكمية خلال هذه القوائم المالية.

يركز البرامج العام لإدارة المخاطر بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بالأسواق المالية وتسعى إلى تقليل الآثار السالبة المحتملة على الأداء المالي للشركة. وتتولى الإدارة إدارة المخاطر طبقاً لسياسات يصادق عليها مجلس الإدارة.

(أ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب أسعار اداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت بسبب عوامل محددة للاداة او للمصدر او عوامل تؤثر على كل الاوراق المالية المتداولة بالسوق. وتقلل الشركة من تعرضها بالحفاظ على محفظة متنوعة ومراقبة التطورات بأسواق السندات والأسهم على المستويين المحلي والدولي. بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بكل حيوية أهم العوامل التي تؤثر على تحركات أسواق السندات والأسهم، متضمنة تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

25	إدارة المخاطر (تابع)
2-25	عوامل المخاطر المالية (تابع)
(أ)	مخاطر السوق (تابع)
(i)	مخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المحتملة للدالة المالية بسبب تغيرات معدلات صرف العملة الأجنبية.

تتعرض الشركة لمخاطر العملة الأجنبية الناشئة عن التعامل بعملات مختلفة وبشكل رئيسي فيما يتعلق بالاستثمارات بالأسهم الأجنبية المنفذة بالجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي واليورو. وتدير الشركة المخاطر من خلال المراقبة الدورية لأسواق الأسهم والعملات من أجل تحديد الإجراء المناسب لتقليل التعرض لمخاطر العملة الأجنبية. بما أن القيمة الإجمالية لاستثمارات العملة الأجنبية فيما يتعلق بإجمالي الأصول المالية التي تحتفظ بها الشركة غير جوهري، تعتقد الإدارة أنه لو ضعفت تلك العملات أو قويت مقابل الريال العماني فسيكون هناك أثر غير جوهري أو لن يكون هناك أثر على الأرباح بعد الضرائب.

(ii) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل تخص أوراق مالية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على كافة الأوراق المالية بالسوق. تتعرض الشركة لمخاطر الأسواق فيما يتعلق باستثماراتها المصنفة كمستحقة للبيع. ومن أجل إدارة مخاطر السوق الخاصة بها الناشئة عن الاستثمارات بأسهم الأوراق المالية، تقوم الشركة بتقليل آثار مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة متنوعة والمراقبة المستمرة للسوق. وبالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات أسواق الأسهم.

يوضح تحليل الحساسية لمخاطر الأسهم كيف تتقلب التغيرات بالقيمة العادلة لأسهم الأوراق المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق متأثرة بالعوامل المذكورة أعلاه. إن غالبية استثمارات الأسهم هي في شركات مسجلة في سوق مسقط للأوراق المالية (السوق). وكما ذكر في إيضاح 12، تتركز استثمار الشركة في أسهم قطاع البنوك والاستثمار والصناعة والخدمات. أوكلت الشركة إدارة محفظة استثماراتها إلى شركة إدارة الاستثمارات (الإيضاح 24). إلا أن استثمارات الشركة منظمة بتعليمات استثمار معينة تنطبق على شركات التأمين ويطلب منها الإبقاء على حدود محددة وفقاً للتعليمات، وبالتالي قد لا تكون قادرة على الاستفادة من كافة تحركات السوق الإيجابية.

الشركة غير معرضة لمخاطر كبيرة ناتجة عن تركز الأسعار.

تم اعداد هذه التحليلات عن التحركات المعقولة المحتملة باهم المتغيرات مع بقاء كل بقية المتغيرات ثابتة، مبينة اثر ذلك على الربحية وحقوق الملكية.

التغير في العوامل	الاثار على حقوق الملكية الف ريال عُماني	
2 + %	108	31 ديسمبر 2017
2 - %	(108)	
2 + %	101	31 ديسمبر 2016
2 - %	(101)	

25 إدارة المخاطر (تابع)

2-25 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر السوق (تابع)

(iii) مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر تنذب قيم التدفقات النقدية المستقبلية للاداء المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق.

تستثمر الشركة بالأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر معدل الفائدة. مخاطر معدل الفائدة بالنسبة للشركة هي مخاطر التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق التي تقلل الإيرادات بشكل عام على أوراقها المالية المحملة بفوائد. محفظة الشركة من الودائع ذات الفائدة الثابتة هي محفظة متوازنة (أي إنها مزيج من ودائع طويلة الأجل وودائع قصيرة الأجل). لا تتوقع الشركة أن يكون لأي زيادة أو نقص في معدلات الفائدة مستقبلاً أي أثر جوهري على قائمة الدخل الشامل. تجني الشركة فوائد على ودائعها لأجل بمعدلات فائدة بين 1.75% و 5.10% في السنة (2016: 1.75% - 5.10%).

تدفع الشركة فوائد ثابتة على الاصول المالية ويتم التعاقد على معدلات فوائد ثابتة وتبقى ثابتة خلال فترة الاستحقاق.

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان وهي مخاطر عدم تمكن أحد الأطراف المقابلة بالأوراق المالية من مقابلة إلتزاماته عند إستحقاقها. المجالات الرئيسية التي تتعرض الشركة فيها لمخاطر الائتمان هي:

- حصة شركات إعادة التأمين من إلتزامات التأمين.
- مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بمطالبات مدفوعة سابقاً.
- مبالغ مستحقة من حملة عقود التأمين.
- مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين.
- ما يماثل النقد وودائع لدى البنوك.

لدى الشركة سياسة إئتمان ويتم مراقبة مخاطر الائتمان وإعادة التأمين وحملة عقود التأمين الآخرين على أساس منتظم مع شركات كما هو مبين أدناه:

مخاطر إعادة التأمين

تتعلق مخاطر إعادة التأمين بالمخاطر التي تواجهها مؤسسة ما في حالة عدم تمكن أي من شركات إعادة التأمين من الوفاء بإلتزاماته المفترضة وفقاً لإتفاقية إعادة التأمين. تدعم الشركة موقفها عن طريق شركات إعادة التأمين الذين يتم إختيارهم إستناداً إلى توصيات من وسطاء تأمين محترفين وإلى تقييم المعلومات المتوفرة عن القوة المالية لشركات إعادة التأمين. يتم إجراء تقييم وإختيار شركات إعادة التأمين سنوياً. ويتم مراقبة ملائمة ومقدرة لمعدي التأمين الإئتمانية بصفة مستمرة. تسجل حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة فقط عندما يتوفر دليل على قابلية الإسترداد لدى الشركة.

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. إلا أن ذلك لا يفي بإلتزامات الشركة كمؤمن رئيسي. وإذا لم تتمكن شركات إعادة التأمين من دفع المطالبة لأي سبب، تبقى الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل الوثيقة. ويتم دراسة القدرة الإئتمانية لشركات إعادة التأمين على أساس سنوي بمراجعة قوتهم المالية قبل انتهاء أي عقد. ويتم أيضاً إدارة مخاطر كل طرف مقابل بطرق أخرى مثل الحق في الخصم وعندما يكون كلا الطرفين المقابلين دائنين ومدينين للشركة.

وينتج التحليل المالي لحملة وثائق التأمين وشركات إعادة التأمين، الذي يتم إجراءه على مستوى الشركة، تقيماً مصنفاً من قبل تصنيف ستاندرد آند بور (أو ما يعادله).

يعتبر كل معيدي التأمين بالشركة من المصنفين بدرجة لا تقل عن ستاندرد آند بور بي بي بي (أو ما يعادله).

إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

25 إدارة المخاطر (تابع)

2-25 عوامل المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

ذمم تأمين مدينة

عندما يوجد تعرض جوهري لحملة وثائق التأمين الأفراد أو المجموعات المتجانسة من حملة الوثائق، يجري الإدارة تحليلاً لملاءة العملاء. ويتم تصنيف العملاء إلى بنوك ووزارات وشركات ووسطاء وكلاء وأفراد يتم تقييم الملاءة لكل من المنتسبين إلى تلك حسب مقدرتهم الائتمانية إستناداً إلى حجم العمل المنفذ وسجلات الدفع السابقة الخاصة بهم وتاريخ الائتمان ضمن الشركة بالنسبة لأولئك العملاء. كما يتم تحديد ومراقبة اعمار الذمم المدينة بصفة مستمرة بالمقارنة مع فترة الائتمان المسموح بها حسب كل حالة. لا تطلب الشركة ضماناً فيما يتعلق بالأصول المالية ولكن لديها الحق بخضم المستحقات مقابل دفعات المطالبات في الماضي أو المستقبل.

تم تحليل التأمين المتأخر والذمم المدينة الأخرى في الإيضاح 14.

تتخصص مخاطر الائتمان عن الذمم المدينة في الارصدة الدفترية حيث ان الادارة تجري مراجعة على هذه الارصدة لتقييم امكانية استردادها وتكون مخصصاً للارصدة المشكوك في تحصيلها.

يوضح الجدول أدناه الأرصدة القائمة من فئات مختلفة من العملاء بتاريخ قائمة المركز المالي حسب ترتيب جودة الائتمان:

2016	2017	الاطراف الاخرى
ريال عماني	ريال عماني	
489.626	83.293	البنوك/ الوزارات
2.508.063	2.962.188	الشركات
2.495.294	1.801.997	الوسطاء
15.438	5.962	الأفراد
5.508.421	4.853.440	مجمّل ذمم التأمين المدينة
(106.505)	(161.900)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك فيها
5.401.916	4.691.540	صافي مجموع ذمم التأمين المدينة

مخاطر الائتمان على أدوات مالية أخرى

على الرغم أن لدى الشركة ودائع وأرصدة بنكية هامة، إلا أن الإدارة ترى أن مخاطر الائتمان الناشئة عن النقد وما في حكم النقد والودائع ضئيلة حيث أنها لدى بنوك محلية ذو سمعة جيدة وهي شركات مساهمة عامة مدرجة بالسوق لها موقف مالي جيد ومنظمة من قبل البنك المركزي العماني.

إن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان محدود بالأرصدة المبينة للأصول المالي المدرجة بتاريخ التقرير ملخصاً أدناه:

2016	2017	
ريال عماني	ريال عماني	
12.526.738	14.160.103	أصول إعادة تأمين
5.837.556	5.356.255	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
5.076.845	5.415.785	إستثمارات متاحة للبيع
6.562.832	13.495.101	ودائع
2.708.582	4.794.183	نقد وما في حكم النقد
32.712.553	43.221.427	

إيضاحات حول البيانات المالية
(تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية)

25	إدارة المخاطر (تابع)
2-25	عوامل المخاطر المالية (تابع)
(ج)	مخاطر السيولة
<p>مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه مؤسسة ما صعوبة في تجميع الأموال لمقابلة الإرتباطات المتعلقة بالالتزامات المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بانتظام ويتأكد مجلس الإدارة أن هناك أموالاً كافية متوفرة لمقابلة أية إرتباطات فور نشأتها. تعتبر الشركة أن موقف السيولة الخاص بها جيد ولديها أيضاً تسهيلات إئتمان غير مسحوبة ملتزم بها قدرها 200.000 ريال عماني (2016: 200,000 ريال عماني) بالإضافة إلي أن الشركة يمكنها توليد نقد من ودائعها لأجل بيع استثماراتها المدرجة. كذلك ، يمكن للشركة الحصول على النقد بسحب ودائعها لأجل قدره 13.49 مليون ريال عماني (2016: 6.6 مليون ريال عماني) (انظر الإيضاح 12(ب)).</p> <p>تجاوزت حد الملاءة للشركة كما في 31 ديسمبر 2017 (كما هي محددة طبقاً لتشريعات التأمين في سلطنة عمان) متطلبات تزيد عن مبلغ 7.9 مليون ريال عماني (2016: 1.97 مليون ريال عماني) أكثر من متطلبات التنظيم في ذلك التاريخ.</p> <p>تحفظ الشركة بقدر كاف من النقد وما في حكم النقد لمقابلة احتياجات رأس المال العامل اليومية.</p> <p>ادناه الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية:</p>	

التدفق النقدي
التعاقدية
ريال عماني

31 ديسمبر 2017	التزامات عقود التأمين
20.231.584	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
9.144.759	
31 ديسمبر 2016	التزامات عقود تأمين
17.127.548	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
6.732.295	

إدارة مخاطر رأس المال 3-25

إن متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً يتم اعدادها وتنظيمها خارجياً من قبل هيئة سوق المال والجهات التنظيمية الأخرى للتأكد من وجود هوامش سيولة كافية. كما تضع الشركة أهدافاً إضافية للحصول على تصنيف ائتماني جيد ومعدل رأسمال قوي لدعم أهداف أعمالها ورفع قيمة المساهمين.

إن أهداف الشركة في إدارة رأس المال هي حماية قدرة الشركة على المتابعة على أساس الإستمرارية لتوفير عائدات للمساهمين والإحتفاظ بهيكل مثالي من رأس المال لتخفيض تكلفة رأس المال. وبالإضافة إلى ذلك، ينص قانون شركات التأمين العماني لعام 1979، كما عدل، على الإحتفاظ برأس مال بحد أدنى 10 مليون ريال عماني لشركات التأمين.

من أجل الإحتفاظ بهيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل قيمة التوزيعات النقدية المدفوعة لمساهمين أو إصدار أسهم جديدة أو بيع أصول لتخفيض الدين.

التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال خلال الفترة المالية المقرر عنها ولا يوجد تغير بقاعدة رأسمال الشركة أو أهدافها وعملياتها عن السنة السابقة.

25 إدارة المخاطر (تابع)

4-25 تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة للاستثمارات المدرجة على أسعار السوق المدرجة بتاريخ بيان المركز المالي. تم افتراض القيم الاسمية مخصصاً منها أية تسويات إنتمان مقدرة للأصول والالتزامات المالية التي تستحق خلال أقل من عام مقارنة بقيمتها العادلة.

هيراركية القيم العادلة

يوضح الجدول ادناه تحليلاً للأدوات المالية بالقيمة العادلة وفقاً لأسلوب التقييم. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

- المستوى 1: الاسعار المدرجة (غير معدلة) بأسواق نشطة
 - المستوى 2: المدخلات غير الاسعار المدرجة والمضمنة بالمستوى 1 وهي ممكنة الملاحظة للأصل أو الالتزام؛ مباشرة أو غير مباشرة (متوصل إليها من الاسعار)
 - المستوى 3: مدخلات من الأصل أو الالتزام لا تعتمد على تاريخ السوق الممكن ملاحظته (مدخلات لا يمكن ملاحظتها)
- تم تقييم كافة استثمارات الشركة بالاستثمارات المتاحة للبيع بأسلوب المستوى 1. لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

5-25 مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من فشل النظام والاختفاء البشرية والغش أو الاحداث الخارجية. وعما تتعطل نظم الرقابة عن العمل ، قد يتسبب هذا في الأضرار بسمعة الشركة وقد تترتب عليها تنظيمية أو قانونية وقد تؤدي الى خسارة مالية.

لا يتوقع ان تتمكن الشركة من انهاء كل المخاطر التشغيلية ، ولكن بوضع اطار دقيق للرقابة وبلاستجابة الى المخاطر المحتملة ، ستتمكن الشركة من ادارة المخاطر.

لدى الشركة نظام مفصل ودليل اجراءات بالإضافة الى نظام فصل المهام وضوابط الدخول واجراءات الاعتماد والتسويات وتدريب الكادر الوظيفي وتقييم الاداء الخ. بالإضافة الى اطر الالتزام والتدقيق الداخلي. مخاطر الأعمال مثل تغير البيئة والتقنية الصناعية والقطاع يتم مراقبتها من خلال التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنات.

26 صافي الأصول للسهم الواحد

يحتسب صافي الأصول للسهم الواحد بتقسيم صافي الأصول في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر كما يلي:

2016	2017
8.924.304	13.927.578
55.000.000	100.000.000
0.162	0.140

صافي الأصول (ريال عماني)

عدد الأسهم القائمة في 31 ديسمبر

صافي الأصول للسهم (ريال عماني)

27 ربح السهم الواحد ومجموع إيرادات شاملة للسهم

1.119.233	1.821.971
1.450.677	1.408.441
59.950.000	86.503.699
0.019	0.021
0.024	0.016

صافي الربح بعد الضريبة (ريال عماني)

مجموع الإيرادات الشاملة للسنة (ريال عماني)

المتوسط المرجح للأسهم القائمة في 31 ديسمبر

ربح السهم (ريال عماني)

مجموع الإيرادات الشاملة للسهم (ريال عماني)

لغرض ربحية السهم، قامت الشركة بإعادة بيان المتوسط المرجح لعدد أسهم السنة السابقة ليشمل أثر الأسهم المجانية الصادرة في سنة 2017.

لم يتم عرض العائد المخفض للسهم الواحد نظراً لعدم إصدار الشركة لأدوات قد يكون لها تأثير على العائد للسهم الواحد عند تحويلها.

28 التزامات عرضية

بتاريخ 31 ديسمبر 2017، كانت هناك التزامات عرضية فيما يتعلق بضمانات قدرها 111.518 ريال عُمان (2016: 56.500 ريال عُمان) قدمت في سياق الأعمال الاعتيادية ولا يتوقع نشوء التزامات جوهرية عنها. تخضع الشركة للتقاضي ضمن سياق أعمالها العادية. بناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة بأن نتائج هذه القضايا المعروضة على المحاكم سيكون له تأثير جوهري على دخل الشركة أو مركزها المالي.

29 أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على الربح الذي تم التقرير عنه خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.