

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

1- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع "الشركة" شركة مساهمة عُمانية عامة مسجلة في سلطنة عُمان كشركة بموجب قانون الشركات التجارية وهي تقوم بمزاولة نشاط التأمين (العام والحياة) في سلطنة عُمان.

2 - السياسات المحاسبية الجوهرية

أ- أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الفترية غير المدققة وفقاً لمبدأ الاستمرارية و مبدأ التكلفة التاريخية . بإستثناء قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة تحت أستثمارات متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (أستثمارات محتفظ بها للمتاجرة) وأستثمارات عقارية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

(i) قائمة الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والأحكام المُنطبقة لقانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974 وتعديلاته، وقانون شركات التأمين لسنة 1979 وقواعد وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

(ii) معايير التقرير المرحلي

لقد أختارت الشركة لنشر قوائمها المالية الكاملة على أساس إنها قوائم مرحلية غير مدققة لغرض خاص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . إرشادات الإعتراف والقياس لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 تطبق على القوائم المالية الكاملة للفترة المرحلية . وهذه القوائم المالية المرحلية تتضمن كافة الإفصاحات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

تم إعداد هذه القوائم المالية وفق معيار المحاسبة الدولية رقم 34 "معيار التقرير المرحلي" .

(iii) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة وهي تتطلب من الإدارة أيضاً استخدام حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة خاصة في بعض الجوانب التي يتوجب استخدام درجة حكمية عالية أو معقدة أو يتم استخدام تقديرات هامة في القوائم المالية تم الإفصاح عنها في المطالبات المتوجبة السداد وفي إطفاء الإستثمارات المتاحة للبيع والأرصدة المدينة الخاصة بها .

(iv) موسمية العمليات

طبيعة العمل التجاري للشركة يكمن في العدد الهائل من تجديد وثائق التأمين وعمل وثائق تأمين جديدة يتم أستحداثها خلال النصف الأول من العام .

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
 (تظهر بالريال العماني)

-3- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض	المبنى على أرض بملكية حرة	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	لوازم منزلية وأثاث	الإجمالي
1 يناير 2021	260,000	840,000	3,643,944	98,875	325,706	5,168,525
إضافات	-	-	66,976	-	-	66,976
استبعادات	-	-	-	-	-	-
31 مارس 2021	260,000	840,000	3,710,920	98,875	325,706	5,235,501
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2021	-	196,000	3,524,177	98,875	325,706	4,144,758
الاستهلاك المحمل	-	8,400	27,517	-	-	35,917
استبعادات	-	-	-	-	-	-
31 مارس 2021	-	204,400	3,551,694	98,875	325,706	4,180,675
صافي القيمة الدفترية						
31 مارس 2021	260,000	635,600	159,226	-	-	1,054,827

التكلفة	أرض	مبنى	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	لوازم منزلية وأثاث	الإجمالي
1 يناير 2020	260,000	840,000	3,589,139	98,875	325,706	5,113,720
إضافات	-	-	970	-	-	970
استبعادات	-	-	-	-	-	-
31 مارس 2020	260,000	840,000	3,590,109	98,875	325,706	5,114,690
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2020	-	162,400	3,427,815	98,875	325,706	4,014,796
الاستهلاك المحمل	-	8,400	22,671	-	-	31,071
استبعادات	-	-	-	-	-	-
31 مارس 2020	-	170,800	3,450,486	98,875	325,706	4,045,867
صافي القيمة الدفترية						
31 مارس 2020	260,000	669,200	139,623	-	-	1,068,823
31 ديسمبر 2020	260,000	644,000	119,767	-	-	1,023,767

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

4- عقارات استثمارية			
غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020	
7,675,001	8,025,000	8,025,000	1 يناير
-	-	(300,000)	تغير في القيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر للفترة
-	-	(50,000)	تغير في القيمة العادلة خلال الدخل الشامل للفترة
--	--	-	تعديل في سنوات سابقة
7,675,001	8,025,000	7,675,000	في 31 مارس

تشتمل العقارات الاستثمارية على استثمارات في عقارات مرهونة لصالح الهيئة العامة لسوق المال. القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية هي إجمالي القيمة العادلة التي تم تحديدها من قبل المثلث المستقل. تم تحديد القيمة العادلة على أنها السعر المرجح تحقيقه في سوق تنافسية مفتوحة. تعتمد القيمة العادلة على تقييمات بمعرفة مثلث مستقل تمت بشهر يوليو 2020.

5- استثمارات			
غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020	
4,241,566	3,857,466	3,731,688	الاستثمارات المتاحة للبيع (أ/5)
2,821,094	2,774,527	2,821,094	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (ب/5)
9,635,815	9,744,098	8,538,458	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (د/5)
16,698,475	16,376,091	15,091,240	أجمالي الاستثمارات غير التجارية
569,109	302,126	269,160	استثمارات محتفظ بها للمناجزة (ج/5)
3,547,874	2,400,000	5,260,963	إستثمارات في صندوق سوق المال (ج/5)
20,815,458	19,078,217	20,621,363	إجمالي الاستثمارات
أ/5 استثمارات متاحة للبيع			
غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020	
528,373	557,054	562,174	الاستثمارات المحلية المدرجة:
1,110,158	584,801	568,996	قطاع الخدمات
1,638,531	1,141,855	1,131,170	قطاع الاستثمار
30,436	22,357	27,919	الاستثمارات الأجنبية المدرجة:
2,572,599	2,693,254	2,572,599	قطاع التأمين
4,241,566	3,857,466	3,731,688	الاستثمارات المحلية الغير المدرجة:
أجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة وغير المدرجة			

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

5- (تابع) استثمارات

5/ ب شركات مستثمر فيها محتسبة بطريقة الملكية
الشركة لديها استثمارات في الشركات الشقيقة التالية:

عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 31 مارس 2021
2,500,000	%38.46	2,821,094
الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م		
2,500,000	%38.46	2,774,527
الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م		
2,500,000	%38.46	2,821,094
الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م		

5/ ج الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

غير مدققة 31 مارس 2021 القيمة السوقية	غير مدققة 31 مارس 2021 التكلفة	غير مدققة 31 مارس 2020 القيمة السوقية	غير مدققة 31 مارس 2020 التكلفة	غير مدققة 31 مارس 2020 القيمة السوقية	غير مدققة 31 مارس 2020 التكلفة
129,946	326,038	146,735	326,038	116,715	116,715
20,874	116,715	20,247	116,715	73,259	73,259
418,288	422,318	102,178	73,259	516,012	516,012
569,109	865,071	269,160	516,012		

استثمارات للمتاجرة
محلية مدرجة:
قطاع الخدمات
قطاع الاستثمار
قطاعات أخرى

5/ د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

غير مدققة 31 مارس 2021 القيمة السوقية	غير مدققة 31 مارس 2021 التكلفة	غير مدققة 31 مارس 2020 القيمة السوقية	غير مدققة 31 مارس 2020 التكلفة	غير مدققة 31 مارس 2020 القيمة السوقية	غير مدققة 31 مارس 2020 التكلفة
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
4,038,458	4,067,300	4,067,300	4,4048,072	4,067,300	4,067,300
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
1,097,357	1,097,357	1,196,026	1,196,026	1,097,357	1,097,357
9,635,815	9,664,657	9,763,326	9,744,098	9,664,657	9,664,657

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

5- (تابع) استثمارات

31 مارس 2021	31 ديسمبر 2020	هـ) استثمار في صناديق سوق المال في 1 يناير
5,260,963	-	الإضافات خلال السنة
1,724,333	10,093,302	المبيعات خلال السنة
(3,460,969)	(4,939,883)	تغييرات في القيمة العادلة خلال السنة
23,547	107,544	
3,547,874	5,260,963	

خلال السنة ، استثمرت الشركة في صندوق سوق المال (MMF) المقدم من بنك مسقط. إنه صندوق ذو سيولة ليس له تاريخ استحقاق ولا سعر فائدة ثابت. يتم استخدام نموذج القيمة العادلة لـ MMF لضمان علامة السوق مع التغييرات في القيمة التي يتم أخذها في حساب الربح أو الخسارة.

6 - ودائع وأرصدة بنكية ونقدية وقرض بنكي

1/6 ودائع (أصول غير متداولة)

غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020
27,619,314	27,619,314	27,619,314

ودائع بنكية باستحقاق أكثر من اثني أشهر من تاريخ الإيداع

الودائع البنكية تحمل فائدة بمعدل يتراوح من 3 % إلى 5.5 % سنوياً (31 مارس 2020 : تتراوح من 3 % إلى 5.5 % سنوياً).

6/ب أرصدة بنكية ونقد (أصول متداولة)

الأرصدة البنكية والنقد في تاريخ قائمة المركز المالي على ما يلي:

غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020
6,870,369	7,720,060	8,760,756
150,000	12,028,200	1,150,000
7,020,369	19,748,260	9,910,756

النقد وما يماثل النقد
الودائع قصيرة الأجل

7- ذمم مدينة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020
12,801,817	8,218,229	9,293,664
311,162	295,496	997,427
5,620,220	1,318,162	2,362,763
(1,751,087)	(1,529,952)	(1,711,087)
(590,817)	(583,952)	(590,817)
16,391,295	7,717,983	10,351,950

أقساط تأمين مدينة

أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 16 ب)

أرصدة إعادة تأمين مدينة

مخصص أقساط تأمين مدينة منخفضة القيمة

مخصص أقساط إعادة تأمين مدينة منخفضة القيمة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

8 - رأس المال

غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020
10,000,000	10,000,000	10,000,000
المصرح به : 100,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال عُماني للسهم الواحد (2020 : 100,000,000 سهم أسمي بقيمة 0.100 ريال عُماني للسهم الواحد)		
10,000,000	10,000,000	10,000,000
المصدر والمدفوع بالكامل : 100,000,000 سهم أسمي بقيمة 0.100 ريال عُماني للسهم الواحد		

المساهمون الرئيسيون

جميع مساهمي الشركة الذين يمتلكون نسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة سواء كانت هذه الأسهم بأسمائهم أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم و عدد الأسهم التي يمتلكونها موضح كما يلي:

غير مدققة 31 مارس 2021	غير مدققة 31 مارس 2020	مدققة 31 ديسمبر 2020
نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
36,592,904	36,592,904	36,592,904
36.59	36.59	36.60
شركة ظفار الدولية للتأمين والاستثمار ش.م.ع.ع		
15,062,797	15,062,797	15,062,797
15.06	15.06	15.10
سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت		

9 - احتياطي الالتزامات العرضية

منذ بلوغ حساب احتياطي الإلتزامات العرضية للشركة الحد الأقصى البالغ 10,000,000 ريال عماني ، وهو ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع . لم تقم الشركة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 بتحويل أي مبالغ لحساب احتياطي الإلتزامات العرضية .

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

10- أموال التأمين

غير مدققة 31 مارس 2020		غير مدققة 31 مارس 2021			
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي
(أ) نشاط التأمين العام					
10,587,712	(30,873,886)	41,461,598	8,978,829	(30,218,725)	39,197,554
7,683,991	(2,235,648)	9,919,639	6,696,279	(2,915,909)	9,612,188
10,388,119	(12,680,797)	23,068,916	11,252,956	(13,337,102)	24,590,058
28,659,822	(45,790,331)	74,450,153	26,928,064	(46,471,736)	73,399,800
(ب) نشاط التأمين على الحياة					
274,987	(1,650,578)	1,925,565	402,317	(1,938,147)	2,340,464
373,717	(763,411)	1,137,128	338,278	(422,409)	760,687
257,157	(1,010,869)	1,268,026	622,378	(1,186,229)	1,808,607
905,861	(3,424,858)	4,330,719	1,362,973	(3,546,785)	4,909,758
29,565,683	(49,215,189)	78,780,872	28,291,037	(50,018,521)	78,309,558

إجمالي أموال
التأمين

مدققة
31 ديسمبر 2020

الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	(أ) نشاط التأمين العام
9,712,942	(33,390,118)	43,103,060	المطالبات القائمة
7,474,837	(3,159,980)	10,634,817	المطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها
9,410,502	(12,512,908)	21,923,410	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
26,598,281	(49,063,006)	75,661,287	
619,387	(2,562,382)	3,181,769	(ب) نشاط التأمين على الحياة
304,356	(540,342)	844,698	المطالبات القائمة
523,731	(1,206,954)	1,730,685	المطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها
1,447,474	(4,309,678)	5,757,152	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
28,045,755	(53,372,684)	81,418,439	إجمالي أموال التأمين

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م

11- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كما في 31 مارس 2021م الخاصة بالمساهمين العاديين بقسمة إجمالي صافي الأصول على عدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة . حيث بلغ صافي الأصول مبلغ 25,421,555 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم (31 مارس 2020 : صافي الأصول 22,976,872 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم و 31 ديسمبر 2020 بلغ صافي الأصول 25,536,589 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم) .

12 - صافي نتائج اكتتاب التأمين

غير مدققة			غير مدققة			
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021			
الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	
13,399,242	1,987,818	11,411,424	16,049,717	2,081,924	13,967,793	الإيرادات
(7,046,979)	(1,186,855)	(5,860,124)	(8,719,420)	(1,020,669)	(7,698,751)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
6,352,263	800,963	5,551,300	7,330,297	1,061,255	6,269,042	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
						صافي الأقساط المحتجزة
(773,276)	(8,157)	(765,119)	(1,941,101)	(98,647)	(1,842,454)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة (صافي)
653,967	87,220	566,747	827,629	53,278	774,351	عمولة مكتسبة من إعادة تأمين متنازل عنها
(119,309)	79,064	(198,372)	(1,113,472)	(45,369)	(1,068,103)	
6,232,954	880,027	5,352,928	6,216,825	1,015,886	5,200,939	إجمالي إيرادات التأمين
17,869,555	1,181,663	16,687,892	12,075,805	1,786,338	10,289,467	التكاليف
(13,876,273)	(653,788)	(13,222,485)	(7,351,489)	(1,239,490)	(6,111,999)	إجمالي المطالبات المدفوعة
3,993,282	527,875	3,465,407	4,724,316	546,848	4,177,468	حصة شركات إعادة التأمين
						صافي المطالبات المدفوعة
(225,419)	(37,123)	(188,296)	(1,695,819)	(183,148)	(1,512,671)	الحركة في احتياطي المطالبات القائمة (صافي)
3,767,863	490,752	3,277,111	3,028,497	363,700	2,664,797	صافي المطالبات المتحتملة
332,091	14,387	317,704	572,523	32,145	540,378	مصرفات عمولة
4,099,954	505,139	3,594,815	3,601,020	395,845	3,205,175	إجمالي تكاليف التأمين
2,132,999	374,887	1,758,113	2,615,805	620,041	1,995,764	صافي نتائج اكتتاب التأمين

غير مدققة	غير مدققة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021
719,520	964,810
872,288	932,982
57,578	17,572
108,726	80,399
374,887	620,041
2,132,999	2,615,805

مركبات
حريق وحوادث عامة
البضائع والسفن البحرية
التأمين الصحي
الحياة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

12 - (تابع) صافي نتائج اكتتاب التأمين

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

غير مدققة	غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2020	31 مارس 2021	
%		
78	68	مركبات
32	9	حريق وحوادث عامة
26	180	البضائع والسفن البحرية (صافي المحرر)
51	63	التأمين الصحي
62	38	الحياة
68	56	نسبة الخسارة العامة

يتم احتساب نسبة صافي المطالبات بتقسيم صافي المطالبات المحتملة (إجمالي المطالبات ناقصا استرداد مبالغ إعادة التأمين والمبالغ الأخرى) على صافي أقساط التأمين المكتسبة (إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ناقصا الأقساط المتنازل عنها زائدا حركة احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة).

13 - دخل الاستثمار والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

غير مدققة	غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2020	31 مارس 2021	
326,041	335,915	إيرادات الفوائد على الودائع البنكية
88,070	79,815	إيرادات الإيجار من عقارات استثمارية
25,577	45,704	إيرادات من توزيعات أرباح
12,885	39,352	فوائد من الاستثمار في صندوق سوق المال
156,609	117,384	إيرادات من فوائد سندات مالية
280,045	--	أرباح من بيع سندات
--	2,488	أرباح من بيع أسهم
(23,680)	(49,111)	صافي (خسائر) غير محققة بالقيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
865,547	571,547	

14 - دخل آخر

غير مدققة	غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
31 مارس 2020	31 مارس 2021	
16,054	15,139	رسوم وثائق التأمين
59,433	66,968	رسوم النقل والتحويل
465	725	إيرادات إلغاء وثائق التأمين
--	--	تحصيل من رسوم مناقصات
2,031	19,223	إيرادات متنوعة
4,728	9,212	إيرادات بيع بطاقة أآ
--	--	أرباح من بيع أصول ثابتة
82,711	111,267	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م

15 - العائدات الأساسية للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	
1,074,044	974,918	ربح الفترة (ر.ع)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0.011	0.010	ربح السهم الواحد (ر.ع)

16 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والشركات التي يكونون مالكيين رئيسيين فيها. يتم اعتماد سياسات وشروط التسعير لتلك المعاملات من قبل إدارة الشركة. يتم الارتباط بتلك المعاملات حسب شروط وأحكام متفق عليها بشكل مشترك. إن الأحجام التقريبية لتلك المعاملات التي تشارك فيها أطراف ذات علاقة ومالكيين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة أو أفراد أسرهم باستثناء تلك المعاملات التي يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل خلال الفترة كانت كما يلي:

(أ) قائمة الدخل الشامل

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو المالكيين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة، أو أفراد أسرهم، والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل يمكن تحليلها كالتالي:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	
66,071	67,549	الأقساط المكتتبة
147	132	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
691,515	676,755	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
133,082	118,086	بنك ظفار ش.م.ع.ع
890,814	862,521	أطراف ذات علاقة آخرين
191	7,352	المطالبات المدفوعة
--	7,442	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
260,561	653,722	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
11,571	18,616	بنك ظفار ش.م.ع.ع
272,323	687,132	أطراف ذات علاقة آخرين
13,900	10,500	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة
16,364	--	مصاريف حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م
(تظهر بالريال العماني)

16 - (تابع) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بنود وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة بدون ضمان ويتم السداد نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية كفالات مقابل مدينون طرف ذي علاقة للفترة المنتهية في 31 مارس 2021. لم تقم الشركة بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة حيث أن تاريخ السداد السابق كان ممتازاً (31 مارس 2020: نفس البنود والشروط). يتم القيام بهذا التقييم في كل فترة مالية من خلال فحص قائمة المركز المالي للطرف ذي العلاقة ومراجعة السوق الذي يزاول الطرف ذات علاقة نشاطه فيه.

(ب) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البنود التالية هي كالتالي :

الأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو المالكين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم الشركة، أو أفراد أسرهم، ناقصاً المخصصات والمبالغ المشطوبة، يمكن تحليلها كالتالي:

غير مدققة	غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
311,162	295,496	أقساط تأمين مستحقة من أطراف ذات علاقة
1,728,556	1,030,096	المطالبات القائمة المستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) لأطراف ذات علاقة أخرى
2,500,000	2,500,000	سندات غير قابلة للتحويل
248,831	74,591	فوائد ناجمة من السندات غير قابلة للتحويل وسندات دائمة
1,000,000	1,000,000	سندات دائمة
20,939,674	35,317,874	إيداعات نقدية ثابتة لدى بنك ظفار ش م ع

(ج) رواتب موظفي إدارة الشركة الرئيسيين

غير مدققة	غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
94,626	111,413	منافع قصيرة الأجل
3,155	3,665	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>97,781</u>	<u>115,077</u>	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021م

17 - الإحتياطات

أحتياطات المطالبات القانونية

تتعرض الشركة مثلها مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين إلى مخاصمات قانونية في سياق أعمالها الإعتيادية ولا تعتقد الشركة حسب الأستشارة القانونية المستقلة بأن نتائج هذه الدعاوى القضائية سوف يكون لها تأثير ملموس على إيرادات الشركة أو على وضعها المالي .

18 - إصدار سندات إختيارية قابلة للتحويل

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في 18 يناير 2018، ووفقا للمادة 116 من قانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974 وتعديلاته، وافق المساهمون أيضا على إصدار عدد 5,000,000 سندات أفضلية إلزامية قابلة للتحويل بواقع 1 ريال عماني للوحدة بقيمة 5 مليون ريال عماني. وتحمل السندات فائدة إسمية بنسبة 7.5% في السنة.

سيتم تحويل 20% من السندات بقيمة مليون ريال عماني بشكل إلزامي إلى أسهم في نهاية أربعة وعشرين شهرا (أي في 3 يوليو 2020) بسعر معادل لخصم بنسبة 20% على متوسط سعر الأسهم السائد في السوق خلال ربع السنة السابق لتحويل السندات، وتحويل نسبة 80% المتبقية إلى أسهم في نهاية 60 شهرا (أي في 3 يوليو 2023) بسعر معادل لخصم بنسبة 20% على متوسط سعر الأسهم السائد في السوق خلال ربع السنة السابق لتحويل السندات.

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في 2 نوفمبر 2020 ، وافق المساهمون على تعديل شروط وأحكام السندات الإختيارية القابلة للتحويل الصادرة عن الشركة من سندات إختيارية قابلة للتحويل إلى سندات مع خيار التحويل أو الاسترداد. علاوة على ذلك ، تم تخفيض معدل الفائدة إلى 6% سنوياً. سيتم تحويل السندات الإختيارية القابلة للتحويل إما إلى أسهم حقوق ملكية أو استردادها بمبلغ 1,000,000 ريال عماني بناءً على حالة الملاءة المالية وفقاً للشروط والأحكام المعتمدة وهي "في حالة بقاء نسبة الملاءة المالية للشركة عند أو أقل من 135% .

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
5,000,000	5,000,000	السندات الإختيارية قابلة التحويل
(1,000,000)	(1,000,000)	الجزء المتداول من السندات
4,000,000	4,000,000	الجزء غير المتداول من السندات

19 - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المعلومات / الأرقام بغرض المقارنة لتتوافق مع طريقة العرض التي تم تطبيقها في هذه البيانات المالية ولم يكن لها تأثير جوهري بالبيانات المالية غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2021 . أرقام المقارنة تم عرضها بقائمة المركز المالي شملت مقارنات 31 مارس 2021 "غير مدققة" و 31 ديسمبر 2020 "مدققة" . بالنسبة لقائمة الدخل الشامل والتدفق النقدي شملت مقارنات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 "غير مدققة" .