

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(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 أعداد هذه القوائم المالية وفق معيار المحاسبة الدولية رقم 34 "معيار التقرير المرحلي" .

(iii) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب اعداد 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 .

(iiii) 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
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(تظهر بالريال العماني)

3- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض	مبنى	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	لوازم منزلية	الإجمالي
1 يناير 2018	260,000	840,000	3,455,141	355,575	325,601	5,236,317
إضافات	-	-	20,108	-	-	20,108
استبعادات	-	-	-	(85,250)	-	(85,250)
31 مارس 2018	260,000	840,000	3,475,249	270,325	325,601	5,171,175
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2018	-	95,200	2,856,330	309,874	312,893	3,574,387
الاستهلاك المحمل	-	8,400	91,485	5,666	1,716	107,267
استبعادات	-	-	-	-	-	-
31 مارس 2018	-	103,600	2,947,815	244,743	314,699	3,610,857
صافي القيمة الدفترية						
31 مارس 2018	260,000	736,400	527,434	25,582	10,902	1,560,318
التكلفة	أرض	مبنى	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	لوازم منزلية	الإجمالي
1 يناير 2017	260,000	840,000	3,354,035	427,475	321,023	5,202,533
إضافات	-	-	64,351	-	3,500	67,851
31 مارس 2017	260,000	840,000	3,418,386	427,475	324,523	5,270,384
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2017	-	61,600	2,437,186	277,105	302,924	3,078,815
الاستهلاك المحمل	-	8,400	104,349	20,550	2,471	135,770
31 مارس 2017	-	70,000	3,541,535	297,655	305,395	3,214,585
صافي القيمة الدفترية						
31 مارس 2017	260,000	770,000	876,851	129,820	19,128	2,055,800
صافي القيمة الدفترية						
31 ديسمبر 2017	260,000	744,800	598,811	45,701	12,618	1,661,930

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(تظهر بالريال العماني)

4- عقارات استثمارية

غير مدققة 31 مارس 2018	غير مدققة 31 مارس 2017	مدققة 31 ديسمبر 2016
8,935,000	8,935,000	8,935,000
--	--	--
--	--	--
<u>8,935,000</u>	<u>8,935,000</u>	<u>8,935,000</u>

1 يناير

إعادة تصنيف
تغير في القيمة العادلة

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 أكتوبر 2017.

5- استثمارات

غير مدققة 31 مارس 2018	غير مدققة 31 مارس 2017	مدققة 31 ديسمبر 2016
4,804,560	4,446,503	4,932,112
2,968,092	2,840,616	2,943,015
5,123,800	--	5,123,800
12,896,452	7,287,119	12,998,927
1,312,107	3,482,308	1,474,925
<u>14,208,559</u>	<u>10,769,427</u>	<u>14,473,852</u>

الاستثمارات المتاحة للبيع (1/6)
استثمارات محتسبة بطريقة الملكية (6/ب)
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (إيضاح 5/د)
إجمالي الاستثمارات غير التجارية
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة (5/ج)

إجمالي الاستثمارات

1/5 استثمارات متاحة للبيع

غير مدققة 31 مارس 2018	غير مدققة 31 مارس 2017	مدققة 31 ديسمبر 2016
3,114,155	3,573,883	3,212,927
575,769	661,720	598,348
3,689,924	4,235,603	3,811,275
30,060	31,751	36,260
30,060	31,751	36,260

الاستثمارات المحلية المدرجة:
قطاع الخدمات
قطاع الاستثمار

الاستثمارات الأجنبية المدرجة:
قطاع التأمين

استثمارات غير مدرجة

1,084,576	179,149	1,084,576
<u>1,084,576</u>	<u>179,149</u>	<u>1,084,576</u>
<u>4,804,560</u>	<u>4,446,503</u>	<u>4,932,111</u>

إجمالي 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 2018م
(تظهر بالريال العماني)

5- (تابع) استثمارات

5/ ب شركات مستثمر فيها محتسبة بطريقة الملكية

عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 31 مارس 2018	الشركة لديها استثمارات في الشركات الشقيقة التالية:
2,500,000	%38.46	2,968,092	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 31 مارس 2017	
2,500,000	%38.46	2,840,616	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	مدققة 31 ديسمبر 2017	
2,500,000	%38.46	2,943,015	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي

5/ ج الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

غير مدققة 31 مارس 2018	غير مدققة 31 مارس 2018	غير مدققة 31 مارس 2017	غير مدققة 31 مارس 2017	غير مدققة 31 مارس 2017	غير مدققة 31 مارس 2017
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
318,780	394,359	357,420	1,612,251	394,359	1,131,947
320,015	429,235	324,406	444,435	429,235	1,474,925
487,371	235,094	607,981	455,373	235,094	3,823,380
185,941	73,259	185,118	311,320	73,259	3,482,308
1,312,107	1,131,947	1,474,925	3,823,380	1,131,947	1,312,107

استثمارات للمتاجرة

محلية مدرجة:

قطاع البنوك

قطاع الخدمات

قطاع الاستثمار

قطاعات أخرى

5/ د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

غير مدققة 31 مارس 2018	غير مدققة 31 مارس 2018	غير مدققة 31 مارس 2017	غير مدققة 31 مارس 2017	غير مدققة 31 مارس 2017	غير مدققة 31 مارس 2017
القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة
1,000,000	1,000,000	--	--	1,000,000	1,000,000
4,123,800	4,067,300	--	--	4,067,300	4,123,800
5,123,800	5,067,300	--	--	5,067,300	5,123,800

بنك صحار - سندات دائمة

حكومة سلطنة عمان - سندات تنمية

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
 (تظهر بالريال العماني)

6 - ودائع وأرصدة وقروض بنكية ونقدية

أ/6 ودائع

مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 مارس 2018
35,112,546	35,112,546	35,112,546

ودائع بنكية باستحقاق أكثر من اثني أشهر من تاريخ الإيداع

الودائع البنكية تحمل فائدة بمعدل يتراوح من 1.20 إلى 4.85 % سنوياً (31 مارس 2017 : 1.2 % إلى 4.5 % سنوياً).

ب/6 أرصدة بنكية ونقد

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

مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 مارس 2018
2,623,950	1,841,292	1,130,553
150,000	150,000	150,000
2,773,950	1,991,292	1,280,553

النقد وما يماثل النقد
الودائع قصيرة الأجل

ج/6 القروض البنكية

حصلت الشركة على قرض 4.9 مليون ريال عماني وهو قرض قصير الأجل مع سقف فرعي بالسحب على المكشوف بمبلغ 100 ألف ريال عماني. بتاريخ 31 مارس 2018 بلغ قيمة القرض البنكي 3 مليون ريال عماني ، وبفائدة 6 % سنوياً . القرض المذكور أعلاه مضمون بواسطة رهن تجاري على الأصول المتداولة للشركة.

7- ندم مدينة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 مارس 2018
4,914,278	8,926,420	6,405,694
37,280	172,373	167,450
1,881,677	1,198,515	1,328,274
(1,214,080)	--	(1,214,080)
5,619,155	10,297,308	6,687,338

الذمم المدينة عن أقساط التأمين
مديونيات عن أقساط من أطراف ذات علاقة (ايضاح 16 ب)
أرصدة تأمين مستحقة القبض

8 - رأس المال

مدققة	غير مدققة	غير مدققة
31 ديسمبر 2017	31 مارس 2017	31 مارس 2018
20,000,000	20,000,000	20,000,000

المصرح به : 200.000.000 سهم
بقيمة 0.100 ريال عُُماني للسهم الواحد

المصدر والمدفوع بالكامل : 200.000.000 سهم
بقيمة 0.100 ريال عُُماني للسهم الواحد

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(تظهر بالريال العماني)

8 - (تابع) رأس المال

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 وعدد الأسهم التي يمتلكونها موضح كما يلي:

غير مدققة 31 مارس 2018 عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
70,096,000	35.05	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
30,125,600	15.06	سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت
غير مدققة 31 مارس 2017 عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
70,096,000	35.05	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
30,125,600	15.06	سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت
مدققة 31 ديسمبر 2017 عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
70,096,000	35.05	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
30,125,600	15.06	سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت

9 - احتياطي الالتزامات العرضية

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى احتياطي الالتزامات العرضية بسبب الخسائر المتراكمة. (2017: لا شيء).

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
 (تظهر بالريال العماني)

10- أموال التأمين

غير مدققة 31 مارس 2017		غير مدققة 31 مارس 2018			
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي
(أ) نشاط التأمين العام					
15,318,150	(16,891,021)	32,209,171	13,889,834	(15,607,635)	29,497,469
3,063,630	(3,378,204)	6,441,834	6,330,753	(5,382,748)	11,713,501
10,993,714	(11,455,044)	22,448,758	9,726,849	(7,469,270)	17,196,119
29,375,494	(31,724,269)	61,099,763	29,947,436	(28,459,653)	58,407,089
(ب) نشاط التأمين على الحياة					
136,456	(162,149)	298,605	235,852	(422,544)	658,396
45,101	(393,726)	438,827	217,692	(390,008)	607,700
163,706	(1,412,537)	1,576,244	325,246	(495,886)	821,132
345,263	(1,968,413)	2,313,676	778,790	(1,308,438)	2,087,228
29,720,757	(33,692,682)	63,413,439	30,726,226	(29,768,092)	60,494,317

إجمالي أموال
التأمين

مدققة
31 ديسمبر 2017

الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	
(أ) نشاط التأمين العام			
14,667,727	(17,450,592)	32,118,319	المطالبات القائمة
5,842,273	(3,208,408)	9,050,681	لمطالبات المتكبدية ولم يُبلَّغ عنها
10,820,000	(12,945,209)	23,765,209	أحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
31,330,000	(33,604,209)	64,934,209	
(ب) نشاط التأمين على الحياة			
203,741	(628,033)	831,774	المطالبات القائمة
165,259	(549,967)	715,226	لمطالبات المتكبدية ولم يُبلَّغ عنها
239,000	(857,000)	1,096,000	أحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
608,000	(2,035,000)	2,643,000	
31,938,000	(35,639,209)	67,577,209	إجمالي أموال التأمين

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(تظهر بالريال العماني)

11- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كما في 31 مارس 2018م الخاصة بالمساهمين العاديين بقسمة إجمالي صافي الأصول على عدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة . حيث بلغ صافي الأصول مبلغ 17,357,857 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 200.000.000 سهم (31 مارس 2017 : صافي الأصول 19,937,016 ريال عماني و 31 ديسمبر 2017: بلغ صافي الأصول 16,449,319 ريال عماني .

12 - صافي نتائج اكتتاب التأمين

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017			غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018			
الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	
12,963,505	975,172	11,988,333	10,127,824	1,358,272	8,769,552	الإيرادات
(5,102,586)	(874,948)	(4,227,638)	(4,122,603)	(773,820)	(3,348,783)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
7,860,919	100,224	7,760,695	6,005,221	584,452	5,420,769	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
						صافي الأقساط المحتجرة
(940,631)	9,468	(950,100)	1,006,905	(86,246)	1,093,151	الحركة في احتياطي أقساط غير
						مكتسبة (صافي)
789,127	113,981	675,146	735,358	85,267	650,091	عمولة مكتسبة من إعادة تأمين
(151,504)	123,449	(274,954)	1,742,263	(978)	1,743,242	متنازل عنها
7,709,415	223,673	7,485,741	7,747,484	583,474	7,164,011	إجمالي إيرادات التأمين
						التكاليف
9,083,423	678,022	8,405,401	7,828,777	843,562	6,985,215	إجمالي المطالبات المدفوعة
(2,905,059)	(455,190)	(2,449,869)	(2,589,472)	(582,492)	(2,006,980)	حصة شركات إعادة التأمين
6,178,364	222,832	5,955,532	5,239,305	261,070	4,978,235	صافي المطالبات المدفوعة
						الحركة في احتياطي المطالبات
1,719,770	(38,777)	1,758,547	(204,870)	84,543	(289,413)	القائمة (صافي)
7,898,134	184,055	7,714,079	5,034,435	345,613	4,688,822	صافي المطالبات المُتحملة
190,792	1,847	188,945	146,043	--	146,043	مصروفات عمولة
8,088,926	185,902	7,903,024	5,180,478	345,613	4,834,865	إجمالي تكاليف التأمين
(379,512)	37,771	(417,283)	2,567,006	237,860	2,329,146	صافي نتائج اكتتاب التأمين

فيما يلي تحليل نتائج اكتتاب التأمين قبل استرداد مبالغ إعادة التأمين :

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017		غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018		
صافي نتائج أعمال التأمين قبل استرداد إيرادات التأمين	صافي الأقساط المكتسبة	صافي نتائج أعمال التأمين قبل استرداد إيرادات التأمين	صافي الأقساط المكتسبة	
(1,567,903)	6,778,731	770,188	4,529,224	مركبات
2,926,004	959,717	7,478,021	870,796	حريق وحوادث عامة
186,471	22,247	(82,795)	20,749	البضائع والسفن البحرية
514,280	100,224	1,070,482	584,452	الحياة
2,058,853	7,860,919	9,235,896	6,005,221	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
 (تظهر بالريال العماني)

12 - (تابع) صافي نتائج اكتتاب التأمين

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	
%	%	
125	88	مركبات
38	30	حريق وحوادث عامة
--	(3)	البضائع والسفن البحرية (صافي المحرر)
138	72	الحياة
114	72	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

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	
276,517	310,023	إيرادات الفوائد على الودائع البنكية
103,230	99,040	إيرادات الإيجار من عقارات استثمارية
2,345	68,119	إيراد توزيعات أنصبة أرباح من استثمارات
2,175	485	إيرادات استثمار أخرى
--	70,891	إيرادات فوائد صكوك
1,290	24,461	حصة الأرباح من الاستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(137,489)	(162,818)	صافي (خسائر)/أرباح غير محققة بالقيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
248,068	410,201	

14 - إيرادات أخرى

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	
251,932	12,532	رسوم الوثائق
158,744	72,591	رسوم النقل
1,405	10	إيرادات فرق العملة الأجنبية
3,560	2,080	إيرادات متنوعة
744	--	إيرادات بطاقة أأ
--	26,546	أرباح من بيع أصول ثابتة
416,385	113,759	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م

15 - (خسارة) / ربحية السهم الواحد الأساسية

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

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	ربح / (خسارة) الفترة (ر.ع)
(1,657,093)	1,035,473	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
200,000,000	200,000,000	ربح / (خسارة) الأساسية للسهم الواحد (ر.ع)
(0.008)	0.005	

لم يتم عرض الربح المخفف للسهم الواحد لعدم إصدار الشركة لأدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم الواحد عند ممارستها.

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 الإرتباط 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 2017	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	الأقساط المكتتبة
10,374	9,676	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
522	285	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
415,063	663,145	بنك ظفار ش.م.ع.ع
192,247	176,487	أطراف ذات علاقة آخرين
618,206	849,593	
465	--	المطالبات المدفوعة
--	--	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
378,304	519,544	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
18,663	23,372	بنك ظفار ش.م.ع.ع
397,432	542,916	أطراف ذات علاقة آخرين
1,200	13,500	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة
246	8,567	بدلات سفر أعضاء مجلس الإدارة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(تظهر بالريال العماني)

16 - (تابع) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

بنود وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة جون ضمان ويتم السداد نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية كفالات مقابل مدينون طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في 31 مارس 2018 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 2017 : نفس البنود والشروط). يتم القيام بهذا التقييم في كل سنة مالية من خلال فحص قائمة المركز المالي للطرف ذي العلاقة ومراجعة السوق الذي يزاوّل 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 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	
932,353	932,353	ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق
46,000	30,000	إستردادات من أطراف ذات علاقة
172,373	167,450	أقساط تأمين مستحقة من أطراف ذات علاقة
925,148	1,404,865	لمطالبات القائمة المستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) لأطراف ذات علاقة أخرى
30,932,907	30,932,907	إيداعات نقدية ثابتة لدى بنك ظفار ش م ع ع

(ج) رواتب موظفي إدارة الشركة الرئيسيين

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018	
99,340	163,793	منافع قصيرة الأجل
32,898	5,946	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>132,238</u>	<u>169,739</u>	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018م
(تظهر بالريال العماني)

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 الاستشارة القانونية المستقلة بأن نتائج هذه الدعاوى القضائية سوف يكون لها تأثير ملموس على إيرادات الشركة أو على وضعها المالي .

18- 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 2018 . أرقام المقارنة تم عرضها بقائمة المركز المالي شملت مقارنات 31 مارس 2017 "غير مدققة" و 31 ديسمبر 2017 "مدققة" . بالنسبة لقائمة الدخل الشامل والتدفق النقدي شملت مقارنات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017 "غير مدققة" .