

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
(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 .

(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
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
 (تظهر بالريال العماني)

3- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض	المبنى على أرض بملكية حرة	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

التكلفة	أرض	مبنى	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	لوازم منزلية وأثاث	الإجمالي
1 يناير 2019	260,000	840,000	3,516,154	98,875	325,706	5,040,735
إضافات	-	-	15,280	-	-	15,280
استبعادات	-	-	-	-	-	-
31 مارس 2019	260,000	840,000	3,531,434	98,875	325,706	5,056,015
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2019	-	128,800	3,229,594	96,375	325,706	3,780,475
الاستهلاك المحمل	-	8,400	47,965	625	-	56,990
استبعادات	-	-	-	-	-	-
31 مارس 2019	-	137,200	3,277,559	97,000	325,706	3,837,465
صافي القيمة الدفترية						
31 مارس 2019	260,000	702,800	253,875	1,875	-	1,218,550
31 ديسمبر 2019	260,000	677,600	161,324	-	-	1,098,924

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
(تظهر بالريال العماني)

4- عقارات استثمارية

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
8,025,000	8,665,000	8,665,000
1 يناير		
-	-	(365,000)
-	-	(205,000)
--	--	(70,000)
8,025,000	8,665,000	8,025,000

تغير في القيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر للفترة
تغير في القيمة العادلة خلال الدخل الشامل للفترة
تعديل في سنوات سابقة
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 ديسمبر 2019.

5- استثمارات

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
3,857,466	3,793,390	3,871,144
2,774,527	2,605,937	2,774,527
9,744,098	6,123,800	11,746,035
16,376,091	12,523,127	18,391,706
302,126	354,209	325,806
2,400,000	-	-
19,078,217	12,877,336	18,717,512

الاستثمارات المتاحة للبيع (أ/5)
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (ب/5)
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (د/5)
أجمالي الاستثمارات غير التجارية
استثمارات محتفظ بها للمناجزة (ج/5)
إستثمارات في صندوق سوق المال
إجمالي الاستثمارات

أ/5 استثمارات متاحة للبيع

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
557,054	580,140	572,798
584,801	620,363	584,801
1,141,855	1,200,503	1,157,599
22,357	25,739	20,291
22,357	25,739	30,096
2,693,254	2,567,148	2,693,254
2,693,254	2,567,148	2,693,254
3,857,466	3,793,390	3,871,144

الاستثمارات المحلية المدرجة:

قطاع الخدمات
قطاع الاستثمار

الاستثمارات الأجنبية المدرجة:

قطاع التأمين

استثمارات غير مدرجة

اجمالي 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 2020م
(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 2020	الشركة لديها استثمارات في الشركات الشقيقة التالية:
2,500,000	38.46%	2,774,527 2,774,527	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 31 مارس 2019	
2,500,000	38.46%	2,605,937 2,605,937	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	مدققة 31 ديسمبر 2019	
2,500,000	38.46%	2,774,527	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
		2,774,527	

5/ ج الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	غير مدققة 31 مارس 2019	غير مدققة 31 مارس 2019	غير مدققة 31 مارس 2019	القيمة السوقية
169,765	326,038	178,720	326,038	184,086	326,038	القيمة السوقية
20,766	116,715	41,123	116,715	24,007	116,715	القيمة السوقية
111,595	73,259	134,366	73,259	117,713	73,259	القيمة السوقية
302,126	516,012	354,209	516,012	325,806	516,012	القيمة السوقية

استثمارات للمتاجرة
محلية مدرجة:
قطاع الخدمات
قطاع الاستثمار
قطاعات أخرى

5/ د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	غير مدققة 31 مارس 2019	غير مدققة 31 مارس 2019	غير مدققة 31 مارس 2019	القيمة السوقية
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	بنك صحار - سندات دائمة
4,067,300	4,067,300	4,123,800	4,067,300	4,048,072	4,067,300	حكومة سلطنة عمان - سندات تنموية
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	بنك ظفار - سندات دائمة
2,500,000	2,500,000	--	--	2,500,000	2,500,000	ظفار الدولية - سندات غير متحولة
1,196,026	1,196,026	--	--	3,182,372	3,197,963	سندات بالولايات المتحدة الأمريكية
9,763,326	9,744,098	6,123,800	6,067,300	11,746,035	11,749,672	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
(تظهر بالريال العماني)

6 - ودائع وأرصدة بنكية ونقدية وقرض بنكي

أ/6 ودائع

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
27,619,314	34,112,546	27,619,314

ودائع بنكية باستحقاق أكثر من اثنتي أشهر من تاريخ الإيداع

الودائع البنكية تحمل فائدة بمعدل يتراوح من 1.20 إلى 4.85 % سنوياً (31 مارس 2019 : تتراوح من 1.20 % إلى 4.85 % سنوياً).

ب/6 أرصدة بنكية ونقد (أصول متداولة)

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

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
7,720,060	3,511,349	7,643,154
12,028,200	150,000	1,733,943
19,748,260	3,661,349	9,377,097

النقد وما يماثل النقد
الودائع قصيرة الأجل

7 - ذمم مدينة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
8,218,229	6,941,765	8,789,651
295,496	140,889	99,934
1,318,162	5,645,162	1,628,241
(1,529,952)	(1,517,952)	(1,517,952)
(583,952)	(583,952)	(583,952)
7,717,983	10,625,912	8,415,922

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

8 - رأس المال

غير مدققة 31 مارس 2020	غير مدققة 31 مارس 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
30,000,000	30,000,000	30,000,000

المصرح به : 300,000,000 سهم
بقيمة 0.100 ريال عُماني للسهم الواحد (2019 : 100,000,000
سهم أسمي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد)

المصدر والمدفوع بالكامل : 100,000,000 سهم أسمي
بقيمة 0.100 ريال عُماني للسهم الواحد

10,000,000	10,000,000	10,000,000
------------	------------	------------

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
 (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		غير مدققة		غير مدققة	
31 مارس 2020		31 مارس 2019		31 ديسمبر 2019	
نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
36.59	36,592,904	36.59	36,592,904	36.60	36,592,904
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع					
15.06	15,062,797	15.06	15,062,797	15.10	15,062,797
سعادة / عيد العالم بن مستهيل رخيوت					

9 - احتياطي الالتزامات العرضية

منذ بلوغ حساب احتياطي الالتزامات 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 2020 بتحويل أي مبالغ لحساب احتياطي الالتزامات العرضية .

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
 (تظهر بالريال العماني)

10- أموال التأمين

غير مدققة 31 مارس 2019			غير مدققة 31 مارس 2020			(أ) نشاط التأمين العام
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	
12,084,135	(64,052,686)	76,136,821	10,587,712	(30,873,886)	41,461,598	المطالبات القائمة
7,125,869	(2,449,810)	9,575,679	7,683,991	(2,235,648)	9,919,639	المطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها
10,251,582	(8,160,132)	18,411,714	10,388,119	(12,680,797)	23,068,916	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
29,461,586	(74,662,628)	104,124,214	28,659,822	(45,790,331)	74,450,153	
(ب) نشاط التأمين على الحياة						
216,750	(1,325,681)	1,542,431	274,987	(1,650,578)	1,925,565	المطالبات القائمة
460,523	(891,431)	1,351,954	373,717	(763,411)	1,137,128	المطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها
269,350	(346,972)	616,322	257,157	(1,010,869)	1,268,026	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
946,623	(2,564,084)	3,510,707	905,861	(3,424,858)	4,330,719	
30,408,209	(77,226,712)	107,634,921	29,565,683	(49,215,189)	78,780,872	إجمالي أموال التأمين

مدققة 31 ديسمبر 2019			(أ) نشاط التأمين العام
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	
10,775,785	(55,663,071)	66,438,856	المطالبات القائمة
7,684,214	(2,235,735)	9,919,949	المطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها
9,623,000	(11,643,000)	21,266,000	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
28,082,999	(69,541,806)	97,624,805	
(ب) نشاط التأمين على الحياة			
309,827	(1,507,146)	1,816,973	المطالبات القائمة
376,000	(697,000)	1,073,000	المطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها
249,000	(981,000)	1,230,000	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
934,827	(3,185,146)	4,119,973	
29,017,826	(72,726,952)	101,744,778	إجمالي أموال التأمين

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م
(تظهر بالريال العماني)

11- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كما في 31 مارس 2020م الخاصة بالمساهمين العاديين بقسمة إجمالي صافي الأصول على عدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة . حيث بلغ صافي الأصول مبلغ 22,976,872 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم (31 مارس 2019 : صافي الأصول 20,178,630 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم و 31 ديسمبر 2019 بلغ صافي الأصول 21,916,506 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم) .

12 - صافي نتائج اكتتاب التأمين

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019			غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020			
الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	
11,729,456	1,799,721	9,929,735	13,399,242	1,987,818	11,411,424	الإيرادات
(5,072,839)	(1,082,205)	(3,990,634)	(7,046,979)	(1,186,855)	(5,860,124)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
6,656,617	717,516	5,939,101	6,352,263	800,963	5,551,300	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
						صافي الأقساط المحتجزة
(1,435,932)	(10,350)	(1,425,582)	(773,276)	(8,157)	(765,119)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة (صافي)
777,467	124,517	652,950	653,967	87,220	566,747	عمولة مكتسبة من إعادة تأمين متنازل عنها
(658,465)	114,168	(772,632)	(119,309)	79,063	(198,372)	
5,998,152	831,684	5,166,469	6,232,954	880,026	5,352,928	إجمالي إيرادات التأمين
7,960,153	932,361	7,027,792	17,869,555	1,181,663	16,687,892	التكاليف
(3,695,874)	(482,765)	(3,213,109)	(13,876,273)	(653,788)	(13,222,485)	إجمالي المطالبات المدفوعة
4,264,279	449,596	3,814,683	3,993,282	527,875	3,465,407	حصة شركات إعادة التأمين
(517,505)	58,125	(575,630)	(225,419)	(37,123)	(188,296)	صافي المطالبات المدفوعة
3,746,774	507,721	3,239,053	3,767,863	490,752	3,277,111	الحركة في احتياطي المطالبات القائمة (صافي)
200,044	76	199,968	332,091	14,387	317,704	صافي المطالبات المتحتملة
3,946,818	507,797	3,439,021	4,099,954	505,139	3,594,815	مصرفات عمولة
2,051,334	323,886	1,727,448	2,132,999	374,887	1,758,113	إجمالي تكاليف التأمين
						صافي نتائج اكتتاب التأمين

غير مدققة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2019

259,530
1,360,673
69,516
37,729
323,886
2,051,334

مدققة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس 2010

719,520
872,288
57,578
108,726
374,887
2,132,999

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 2020م
(تظهر بالريال العماني)

12 - (تابع) صافي نتائج اكتتاب التأمين

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
%		
91	78	مركبات
9	32	حريق وحوادث عامة
(38)	26	البضائع والسفن البحرية (صافي المحرر)
53	51	التأمين الصحي
72	62	الحياة
72	68	نسبة الخسارة العامة

يتم احتساب نسبة صافي المطالبات بتقسيم صافي المطالبات المتحملة (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 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
362,211	326,041	إيرادات الفوائد على الودائع البنكية
95,725	88,070	إيرادات الإيجار من عقارات استثمارية
64,419	25,577	إيرادات من توزيعات أرباح
--	12,885	فوائد من الاستثمار في صندوق سوق المال
90,363	156,609	إيرادات من فوائد سندات مالية
--	280,045	أرباح من بيع سندات
(47,932)	(23,680)	صافي (خسائر) غير محققة بالقيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
564,786	865,547	

14 - دخل آخر

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
79,979	16,054	رسوم وثائق التأمين
68,127	59,433	رسوم النقل والتحويل
585	465	إيرادات إلغاء وثائق التأمين
1,900	--	تحصيل من رسوم مناقصات
10,965	2,031	إيرادات متنوعة
6,093	4,728	إيرادات بيع بطاقة أأ
100	--	أرباح من بيع أصول ثابتة
167,749	82,711	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020م

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 2019	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
883,739	1,074,044	ربح الفترة (ر.ع)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0.009	0.011	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 إعتداد 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 2019	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
57,137	66,071	الأقساط المكتتبة
270	147	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
718,845	691,515	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
162,868	133,082	بنك ظفار ش.م.ع.ع.
939,120	890,814	أطراف ذات علاقة آخرين
466,266	191	المطالبات المدفوعة
2,078	--	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
365,874	260,561	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
13,644	11,571	بنك ظفار ش.م.ع.ع.
847,862	272,323	أطراف ذات علاقة آخرين
10,500	13,900	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة
12,415	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 2020م
(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 2020. 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 2019 : 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 2019	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
932,353	932,353	ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق
140,889	295,496	أقساط تأمين مستحقة من أطراف ذات علاقة
2,078,700	1,030,096	المطالبات القائمة المستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) لأطراف ذات علاقة أخرى
29,932,907	35,317,874	إيداعات نقدية ثابتة لدى بنك ظفار ش م ع
36,000	36,000	دخل أيجارات من بنك ظفار

(ج) رواتب موظفي إدارة الشركة الرئيسيين

غير مدققة	غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
120,092	111,413	منافع قصيرة الأجل
3,964	3,665	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>124,055</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 2020م
(تظهر بالريال العماني)

17 - الإحتياطيات

أحتياطيات 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- إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقد في 18 يناير 2018، ووفقاً للمادة 116 من قانون الشركات التجارية العماني لسنة 1974 وتعديلاته، وافق المساهمون أيضاً 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 شهراً (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 شهراً (أي في 3 يوليو 2023) بسعر معادل لخصم بنسبة 20% على متوسط سعر الأسهم السائد في السوق خلال ربع السنة السابق لتحويل السندات.

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020	
5,000,000	5,000,000	السندات الإلزامية القابلة للتحويل
--	(1,000,000)	الجزء المتداول من السندات
<u>5,000,000</u>	<u>4,000,000</u>	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 2020 . أرقام المقارنة تم عرضها بقائمة المركز المالي شملت مقارنات 31 مارس 2019 "غير مدققة" و 31 ديسمبر 2019 "مدققة" . بالنسبة لقائمة الدخل الشامل والتدفق النقدي شملت مقارنات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 "غير مدققة" .