

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 تطبيق السياسات المحاسبية من قبل الشركة على نحو ثابت كما أنها متوافقة مع تلك المستخدمة في جميع الفترات . تم إعداد هذه القوائم المالية الفترية غير المدققة وفقاً لمبدأ الاستمرارية و مبدأ التكلفة التاريخية . باستثناء 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 الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية الفترية غير المدققة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (رقم 34) والمتطلبات المتبعة لقانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان وقانون شركات التأمين لعام 1979 والهيئة 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 الإعراف 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 الفترية غير المدققة 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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

3- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض ريال عماني	مبنى ريال عماني	أثاث ومعدات مكاتب ريال عماني	سيارات ريال عماني	أثاث مساكن ريال عماني	الإجمالي ريال عماني
1 يناير 2018	260,000	840,000	3,455,141	355,575	325,601	5,236,317
إضافات خلال الفترة	-	-	53,289	-	105	53,394
استبعادات	-	-	-	(216,100)	-	(216,100)
30 سبتمبر 2018	260,000	840,000	3,508,430	139,475	325,706	5,073,611
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2018	-	95,200	2,856,330	309,874	312,983	3,574,387
الاستهلاك المحمل	-	25,200	279,506	10,412	5,164	320,282
استبعادات	-	-	-	(189,251)	-	(189,251)
30 سبتمبر 2018	-	120,400	3,135,836	131,035	318,147	3,705,418
صافي القيمة الدفترية	260,000	719,600	372,594	8,440	7,559	1,368,193
30 سبتمبر 2018						
صافي القيمة الدفترية						
التكلفة						
1 يناير 2017	260,000	840,000	3,354,035	427,475	321,023	5,202,533
إضافات خلال الفترة	-	-	70,045	-	4,580	74,625
استبعادات	-	-	-	(71,900)	-	(71,900)
30 سبتمبر 2017	260,000	840,000	3,424,080	355,575	325,603	5,205,258
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2017	-	61,600	2,437,186	277,105	302,924	3,078,815
الاستهلاك المحمل	-	25,200	313,567	48,169	7,544	394,481
استبعادات	-	-	-	(31,456)	-	(31,456)
30 سبتمبر 2017	-	86,800	2,750,753	293,818	310,468	3,441,840
صافي القيمة الدفترية	260,000	753,200	673,327	61,757	15,135	1,763,419
30 سبتمبر 2017						
صافي القيمة الدفترية	260,000	744,800	598,811	45,701	12,618	1,661,930
31 ديسمبر 2017						

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

4- عقارات استثمارية

غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2017	مدققة 31 ديسمبر 2017
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
تغير في القيمة العادلة خلال الفترة
كما في نهاية الفترة

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 علي أنها السعر المرجح تحقيقه في سوق تنافسية مفتوحة. تعتمد القيمة العادلة على تقييمات بمعرفة مثلث مستقل تمت في شهر أكتوبر 2017.

5- استثمارات

غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2017	مدققة 31 ديسمبر 2017	إيضاح
3,794,313	4,256,097	4,932,111	أ 5
2,820,489	2,923,953	2,943,015	ب 5
5,123,800	--	5,123,800	د/5
<u>6,614,802</u>	<u>7,180,050</u>	<u>12,998,926</u>	
424,270	2,487,650	1,474,925	ج 5
<u>7,039,072</u>	<u>9,667,700</u>	<u>14,473,851</u>	

الاستثمارات المتاحة للبيع
استثمارات محتسبة بطريقة الملكية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
إجمالي الاستثمارات الغير متاحة للمتاجرة

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
إجمالي الاستثمارات

أ/5 - استثمارات متاحة للبيع

غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2017	مدققة 31 ديسمبر 2017
738,576	3,431,802	3,212,927
526,848	609,638	598,348
<u>1,265,424</u>	<u>4,041,440</u>	<u>3,811,275</u>
30,060	35,508	36,260
<u>30,060</u>	<u>35,508</u>	<u>36,260</u>
2,498,829	179,149	1,084,576
<u>2,498,829</u>	<u>179,149</u>	<u>1,084,576</u>
<u>3,794,313</u>	<u>4,256,097</u>	<u>4,932,111</u>

الاستثمارات المحلية المدرجة:
قطاع الخدمات
قطاع الاستثمار

الاستثمارات الأجنبية المدرجة:
قطاع التأمين

إستثمارات غير مدرجة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

5- استثمارات (تابع)

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 30 سبتمبر 2018
2,500,000	38.46%	2,820,489
		<u>2,820,489</u>

الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
الإجمالي

عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 30 سبتمبر 2017
2,500,000	38.46%	2,923,953
		<u>2,923,953</u>

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
		<u>2,943,015</u>

الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
الإجمالي

5/ ج- الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

غير مدققة 30 سبتمبر 2018 القيمة السوقية	غير مدققة 30 سبتمبر 2018 التكلفة	مدققة 30 سبتمبر 2017 القيمة السوقية	غير مدققة 30 سبتمبر 2017 التكلفة	مدققة 31 ديسمبر 2017 القيمة السوقية	مدققة 31 ديسمبر 2017 التكلفة
استثمارات للمتاجرة محلية مدرجة: قطاع البنوك	--	--	345,291	395,281	357,420
قطاع الخدمات	225,537	326,038	349,733	429,235	324,406
قطاع الاستثمار	53,419	116,715	1,602,233	1,235,094	607,981
قطاعات أخرى	145,314	73,259	190,393	73,259	185,118
	<u>424,270</u>	<u>516,012</u>	<u>2,487,650</u>	<u>2,132,869</u>	<u>1,474,925</u>
					<u>1,131,947</u>

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

5- استثمارات (تابع)

5/د - استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر	31 ديسمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	30 سبتمبر	
2017	2017	2017	2017	2018	2018	
التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	
1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	سندات بنك صحار
4,067,300	4,123,800	-	-	4,067,300	4,123,800	سندات حكومة سلطنة عمان للتنمية
<u>5,067,300</u>	<u>5,123,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,067,300</u>	<u>5,123,800</u>	

6 - ودائع و أرصدة وقروض بنكية ونقدية

6/أ-ودائع

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
<u>35,112,546</u>	<u>35,112,546</u>	<u>35,112,546</u>	ودائع بنكية باستحقاق أكثر من اثني أشهر من تاريخ الإيداع

الودائع البنكية تحمل فائدة بمعدل يتراوح من 1.20 إلى 4.85 % سنوياً (30 سبتمبر 2017 : 1.2 % إلى 4.85 % سنوياً).

6/ب - أرصدة بنكية ونقد

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

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
2,623,950	3,127,238	8,183,919	النقد وما يماثل النقد
150,000	150,000	150,000	الودائع قصيرة الأجل
<u>2,773,950</u>	<u>3,277,238</u>	<u>8,333,919</u>	

7- ذمم مدينة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2018	
4,914,278	9,740,670	5,748,527	الذمم المدينة عن أقساط التأمين
37,280	54,249	232,011	مديونيات عن أقساط من أطراف ذات علاقة (إيضاح 16 ب)
1,881,677	1,482,652	8,696,070	أرصدة تأمين مستحقة القبض
(1,214,080)	--	(1,439,080)	مخصص انخفاض قيمة أقساط التأمين والذمم المدينة لإعادة التأمين
<u>5,619,155</u>	<u>11,277,571</u>	<u>13,237,528</u>	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

8 - رأس المال

غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2017	مدققة 31 ديسمبر 2017
المصرح به : 300.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2017) : 200,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد		
30,000,000	20,000,000	20,000,000
المصدر والمدفوع بالكامل : 100.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد		
10,000,000	20,000,000	20,000,000

لقد استوفت الشركة كامل الإجراءات المتعلقة بتخفيض رأس مال الشركة المدفوع من 20 مليون ريال عماني إلى 10 مليون ريال عماني وذلك بعد استيفاء جميع المتطلبات والموافقات اللازمة . خلال الفترة قامت الشركة بإصدار أسهم حق الأفضلية بقيمة 2 مليون ريال عماني . بعد تخصيص وتخفيض الأسهم أصبح رأس المال المدفوع 10 مليون ريال عماني .

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:

نسبة المساهمة	30 سبتمبر 2018 غير مدققة عدد الأسهم	%
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت	36,592,904 15,062,797	36.59 15.06
نسبة المساهمة	30 سبتمبر 2017 غير مدققة عدد الأسهم	%
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت	70,096,000 30,125,600	35.05 15.06
نسبة المساهمة	31 ديسمبر 2017 مدققة عدد الأسهم	%
شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت	70,096,000 30,125,600	35.05 15.06

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

9 - احتياطي الطوارئ

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لم تقم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى احتياطي الطوارئ بسبب الخسارة المتراكمة. ستقوم الشركة بتحويل أي مبلغ إلى احتياطي الطوارئ في نهاية العام متى دعت الضرورة لذلك .

10- أموال التأمين

غير مدققة 30 سبتمبر 2017			غير مدققة 30 سبتمبر 2018			أ) نشاط التأمين العام
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	
13,811,040	(16,529,332)	30,340,372	12,719,502	(73,420,140)	86,139,642	المطالبات القائمة
7,624,926	(5,058,096)	12,683,022	6,841,201	(6,301,529)	13,142,730	لمطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها
10,518,735	(9,771,008)	20,289,743	9,319,870	(7,993,224)	17,313,094	الأقساط غير المكتسبة
31,954,701	(31,358,436)	63,313,137	28,880,573	(87,714,893)	116,595,466	
						ب) نشاط التأمين على الحياة
220,668	(593,521)	814,189	413,928	(1,769,485)	2,183,413	المطالبات القائمة
598,077	(1,605,757)	2,203,834	326,506	(461,384)	787,890	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
818,745	(2,199,278)	3,018,023	740,434	(2,230,869)	2,971,303	
32,773,446	(33,557,714)	66,331,160	29,621,007	(89,945,762)	119,566,769	إجمالي أموال التأمين

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

10-أموال التأمين (تابع)

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	المطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها
10,820,000	(12,945,209)	23,765,209	الأقساط غير المكتسبة
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	المطالبات المتكبدة لم يُبلَّغ عنها
239,000	(857,000)	1,096,000	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
31,938,000	(35,639,209)	67,577,209	إجمالي أموال التأمين

11- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كما في 30 سبتمبر 2018م الخاصة بالمساهمين العاديين بقسمة إجمالي صافي الأصول على عدد الأسهم العادية القائمة بنهاية الفترة . حيث بلغ صافي الأصول مبلغ 25,303,555 ريال عماني (30 سبتمبر 2017 : 16,373,222 ريال عماني . 31 ديسمبر 2017 : 16,449,319 ريال عماني) وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 30 سبتمبر 2018 : 100,000,000 سهم (30 سبتمبر 2017 : 200,000,000 سهم و 31 ديسمبر 2017 : 200,000,000 سهم) .

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

12 - صافي نتائج أعمال التأمين

الإيرادات	غير مدققة 30 سبتمبر 2018			غير مدققة 30 سبتمبر 2017		
	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة	29,100,996	3,891,311	32,992,307	3,729,820	36,035,243	
أقساط إعادة تأمين متنازل عنها	(14,969,855)	(2,190,888)	(17,160,743)	(2,522,023)	(17,101,840)	
صافي الأقساط المحتجرة	14,131,141	1,700,423	15,831,564	1,207,797	18,933,403	
الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة (صافي)	1,500,130	(87,506)	1,412,624	(379,803)	(729,688)	
عمولة مكتسبة من إعادة تأمين متنازل عنها	1,676,350	239,198	1,915,548	352,059	1,956,594	
	3,176,480	151,692	3,328,172	(27,743)	1,226,906	
إجمالي إيرادات التأمين	17,307,621	1,852,115	19,159,736	1,180,054	20,160,309	
التكاليف إجمالي المطالبات المدفوعة	36,042,314	3,146,646	39,188,960	2,036,504	26,616,996	
حصة شركات إعادة التأمين	(23,685,663)	(2,222,794)	(25,908,457)	(1,462,422)	(8,197,980)	
صافي المطالبات المدفوعة	12,356,651	923,852	13,280,503	574,082	18,419,016	
الحركة في احتياطي المطالبات القائمة (صافي)	(949,297)	44,928	(904,369)	45,435	(796,027)	
صافي المطالبات المتكبدة	11,407,354	968,780	12,376,134	619,517	17,622,989	
مصروفات عمولة	316,290	9,704	325,994	10,250	381,421	
إجمالي تكاليف التأمين	11,723,644	978,484	12,702,128	629,767	18,004,410	
صافي نتائج أعمال التأمين	5,583,977	873,631	6,457,608	550,287	2,155,899	

فيما يلي تحليل لنتائج أعمال التأمين العام قبل استرداد إعادة التأمين:

صافي الأقساط المكتسبة	غير مدققة 30 سبتمبر 2018			غير مدققة 30 سبتمبر 2017	
	صافي نتائج أعمال التأمين قبل استرداد إعادة التأمين	صافي الأقساط المكتسبة	صافي نتائج أعمال التأمين قبل استرداد إعادة التأمين	صافي نتائج أعمال التأمين قبل استرداد إعادة التأمين	صافي نتائج أعمال التأمين قبل استرداد إعادة التأمين
مركبات	11,505,501	1,748,746	15,309,595	(4,606,163)	
حريق وحوادث عامة	2,589,448	(60,057,550)	2,382,340	12,586,456	
البضائع والسفن البحرية	36,192	(610,062)	33,671	395,091	
الحياة	1,700,423	406,658	1,207,797	1,197,697	
	15,831,564	(58,512,208)	18,933,403	9,573,081	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

12 -صافي نتائج أعمال التأمين (تابع)

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

غير مدققة 30 سبتمبر 2017 %	غير مدققة 30 سبتمبر 2018 %	
105	78	مركبات
52	50	حريق وحوادث عامة
12	455	البضائع والسفن البحرية (صافي المحرر)
85	60	الحياة
97	72	نسبة الخسارة العامة

يتم احتساب نسبة صافي المطالبات بقسمة صافي المطالبات المتكبدة (إجمالي المطالبات ناقصاً إعادة التأمين والمتحصلات الأخرى) على صافي الأقساط المكتسبة (إجمالي الأقساط المكتسبة ناقصاً الأقساط المتنازل عنها مضافاً إليها الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة).

13 - دخل الاستثمار والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات دخل الاستثمار

غير مدققة 30 سبتمبر 2017	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	
939,720	993,420	إيرادات الفوائد من الودائع البنكية
307,578	296,504	إيرادات الإيجار من عقارات استثمارية
252,523	235,767	إيرادات توزيعات أنصبة أرباح من استثمارات
5,273	485	إيرادات استثمار أخرى
--	215,610	أيرادات فوائد من سندات حكومية
84,627	(123,142)	حصة من أرباح / (خسائر) شركات مستثمر فيها محتسبة بطريقة الملكية
(52,401)	(59,180)	صافي (خسائر) / أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(222,899)	(426,928)	(خسارة) / أرباح ناتجة من بيع أسهم
1,314,421	1,132,536	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م

14 - إيرادات أخرى

غير مدققة 30 سبتمبر 2017	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	
307,618	146,959	رسوم وثائق التأمين
392,739	200,620	رسوم النقل
-	135	رسوم إلغاء
498	472	إيرادات فرق العملة الأجنبية
6,921	125,409	إيرادات متنوعة
2,394	5,902	أرباح بيع بطاقة أأ
124,926	90,561	إيرادات عمولة البطاقة البرتقالية
(2,344)	46,622	ربح من بيع أصول ثابتة
832,752	616,680	

15 - ربحية / (خسارة) السهم الواحد الأساسية

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح / (خسارة) الفترة على عدد الأسهم القائمة بتاريخ نهاية الفترة على النحو التالي:

غير مدققة 30 سبتمبر 2017	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	
(794,635)	1,975,172	ربح / (خسارة) الفترة (ر.ع)
200,000,000	100,000,000	عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة
(0.004)	0.020	ربحية / (خسارة) السهم الواحد الأساسية (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 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 30 سبتمبر 2017	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	
27,682	37,761	الأقساط المكتتبة
3,500	48,797	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
2,577,180	2,571,569	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
240,108	226,180	بنك ظفار
2,848,470	2,884,307	أطراف ذات علاقة آخرين

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018م
(تظهر بالريال العماني)

16 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المطالبات المدفوعة		
3,117	185,249	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
-	291	شركة ظفار الولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
1,229,735	2,347,892	بنك ظفار ش.م.ع.ع
87,592	53,333	أطراف ذات علاقة آخرين
1,320,444	2,586,765	
49,400	35,000	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة

بنود وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة بون ضمان ويتم السداد نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية كفالات مقابل مدينون طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 لم تقم الشركة بتكوين أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة حيث أن تاريخ السداد السابق كن ممتازاً (30 سبتمبر 2017 : نفس البنود والشروط). يتم القيام بهذا التقييم في كل سنة 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 30 سبتمبر 2017	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	
932,353	932,353	ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق
30,000	30,000	أرصدة أقساط من ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة أخرى
54,249	232,011	أقساط تأمين مستحقة على أطراف ذات علاقة
1,435,609	1,935,447	المطالبات القائمة المستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) لأطراف ذات علاقة أخرى
30,932,906	30,932,906	إيداعات نقدية ثابتة لدى بنك ظفار
		(ج) -رواتب موظفي إدارة الشركة الرئيسيين

غير مدققة 30 سبتمبر 2017	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	
310,248	495,629	منافع قصيرة الأجل
10,399	17,839	منافع نهاية الخدمة للموظفين
320,647	513,468	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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- السندات الإلزامية القابلة للتحويل

خلال الفترة قامت الشركة بإصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل بقيمة خمسة ملايين ريال عماني بقسيمة سعر فائدة 7.5 % سنويا بعد الحصول على الموافقات اللازمة .

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 . أرقام المقارنة تم عرضها بقائمة المركز المالي شملت مقارنات 30 سبتمبر 2017 "غير مدققة" و 31 ديسمبر 2017 "مدققة" . بالنسبة لقائمة الدخل الشامل والتدفق النقدي شملت مقارنات فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017 "غير مدققة" .