

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
(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 الأستمرارية 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 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 المُنبطقة 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 2019م
(تظهر بالريال العماني)

3- ممتلكات ومعدات

| التكلفة | أرض | المبنى على أرض بملكية حرة | 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 |
| استيعادات | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| استيعادات | - | - | - | - | - | - |
| 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 |

| التكلفة | أرض | مبنى | أثاث ومعدات مكاتب | مركبات | لوازم منزلية وأثاث | الإجمالي |
|----------------------|---------|---------|----------------------|----------|-----------------------|-----------|
| 1 يناير 2018 | 260,000 | 840,000 | 3,455,141 | 355,575 | 325,601 | 5,236,317 |
| إضافات | - | - | 20,108 | - | - | 20,108 |
| استيعادات | - | - | - | (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 |
| استيعادات | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| 31 ديسمبر 2018 | 260,000 | 711,200 | 286,560 | 2,500 | - | 1,260,260 |

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
(تظهر بالريال العماني)

4- عقارات استثمارية

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 8,665,000 | 8,935,000 | 8,935,000 |
| -- | -- | (270,000) |
| 8,665,000 | 8,935,000 | 8,665,000 |

1 يناير
تغير في القيمة العادلة خلال الفترة
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 المئمن المستقل. تم تحديد القيمة العادلة علي أنها السعر المرجح تحقيقه في سوق تنافسية مفتوحة. تعتمد القيمة العادلة على تقييمات بمعرفة مئمن مستقل تمت بشهر أكتوبر 2018.

5- استثمارات

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 3,793,390 | 4,804,560 | 3,855,461 |
| 2,605,937 | 2,968,092 | 2,605,937 |
| 6,123,800 | 5,123,800 | 6,123,800 |
| 12,523,127 | 12,896,452 | 12,585,198 |
| 354,209 | 1,312,107 | 402,141 |
| 12,877,336 | 14,208,559 | 12,987,339 |

الاستثمارات المتاحة للبيع (أ/5)
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (ب/5)
استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق (د/5)
أجمالي الاستثمارات غير التجارية
استثمارات محفظ بها للمتاجرة (ج/5)
إجمالي الاستثمارات
أ/5 استثمارات متاحة للبيع

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 580,140 | 3,114,155 | 731,369 |
| 620,363 | 575,769 | 526,848 |
| 1,200,503 | 3,689,924 | 1,258,217 |

الاستثمارات المحلية المدرجة:
قطاع الخدمات
قطاع الاستثمار

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 25,739 | 30,060 | 30,096 |
| 25,739 | 30,060 | 30,096 |

الاستثمارات الأجنبية المدرجة:
قطاع التأمين

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 2,567,148 | 1,084,576 | 2,567,148 |
| 2,567,148 | 1,084,576 | 2,567,148 |

استثمارات غير مدرجة

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 3,793,390 | 4,804,560 | 3,855,461 |

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 2019م
(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 2019 | الشركة لديها استثمارات في الشركات الشقيقة التالية: |
|------------|------------------------------------|---------------------------|--|
| 2,500,000 | %38.46 | 2,605,937 | الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي |
| عدد الأسهم | النسبة المئوية من رأس المال المصدر | غير مدققة 31 مارس 2018 | |
| 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 | مدققة 31 ديسمبر 2018 | |
| 2,500,000 | %38.46 | 2,605,937 | الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي |

5/ ج الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | غير مدققة 31 مارس 2018 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| القيمة السوقية | التكلفة | القيمة السوقية | التكلفة | القيمة السوقية | التكلفة |
| -- | -- | 394,359 | 318,780 | -- | -- |
| 178,720 | 326,038 | 429,235 | 320,015 | 223,099 | 326,038 |
| 41,123 | 116,715 | 235,094 | 487,371 | 49,971 | 116,715 |
| 134,366 | 73,259 | 73,259 | 185,941 | 129,071 | 73,259 |
| 354,209 | 516,012 | 1,131,947 | 1,312,107 | 402,141 | 516,012 |

استثمارات للمتاجرة
محلية مدرجة:
قطاع البنوك
قطاع الخدمات
قطاع الاستثمار
قطاعات أخرى

5/ د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

| غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | غير مدققة 31 مارس 2019 | غير مدققة 31 مارس 2018 | غير مدققة 31 مارس 2019 | مدققة 31 ديسمبر 2018 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| القيمة السوقية | التكلفة | القيمة السوقية | التكلفة | القيمة السوقية | التكلفة |
| 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 4,123,800 | 4,067,300 | 4,123,800 | 4,067,300 | 4,123,800 | 4,067,300 |
| 1,000,000 | 1,000,000 | -- | -- | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 6,123,800 | 6,067,300 | 5,067,300 | 5,123,800 | 6,123,800 | 6,067,600 |

بنك صحار - سندات دائمة
حكومة سلطنة عمان
- سندات تنمية
بنك ظفار - سندات دائمة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
(تظهر بالريال العماني)

6 - ودائع وأرصدة بنكية ونقدية وقرض بنكي

أ/6 ودائع

| مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
|----------------|--------------|--------------|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 مارس 2018 | 31 مارس 2019 |
| 34,112,546 | 31,112,546 | 34,112,546 |

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 2018 : 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:

| مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
|----------------|--------------|--------------|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 مارس 2018 | 31 مارس 2019 |
| 4,114,635 | 1,130,553 | 3,511,349 |
| 150,000 | 150,000 | 150,000 |
| 4,264,635 | 1,280,553 | 3,661,349 |

النقد وما يماثل النقد
الودائع قصيرة الأجل

7 - ندم مدينة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

| مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
|----------------|--------------|--------------|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 مارس 2018 | 31 مارس 2019 |
| 4,979,624 | 6,405,694 | 6,941,765 |
| 17,300 | 167,450 | 140,889 |
| 5,176,823 | 1,328,274 | 5,645,162 |
| (1,517,952) | (630,128) | (1,517,952) |
| (583,952) | (583,952) | (583,952) |
| 8,071,843 | 6,687,338 | 10,625,912 |

أقساط تأمين مدينة
أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (ايضاح 16 ب)
أرصدة إعادة تأمين مدينة
مخصص أقساط تأمين مدينة منخفضة القيمة
مخصص أقساط إعادة تأمين مدينة منخفضة القيمة

8 - رأس المال

| مدققة | غير مدققة | غير مدققة |
|----------------|--------------|--------------|
| 31 ديسمبر 2018 | 31 مارس 2018 | 31 مارس 2019 |
| 30,000,000 | 20,000,000 | 300,000,000 |
| 10,000,000 | 20,000,000 | 10,000,000 |

المصرح به : 300,000,000 سهم
بقية 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (2018) : 300,000,000
سهم أسمي بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد (

المصدر والمدفوع بالكامل : 100,000,000 سهم أسمي
بقية 0.100 ريال عماني للسهم الواحد

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
 (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:

| نسبة المساهمة % | غير مدققة 31 مارس 2019 عدد الأسهم | |
|--------------------|---|--|
| 36.59 | 36,592,904 | شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع |
| 15.06 | 15,062,797 | سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت |

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

| نسبة المساهمة % | مدققة 31 ديسمبر 2018 عدد الأسهم | |
|--------------------|---------------------------------------|--|
| 36.59 | 36,592,904 | شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع |
| 15.06 | 15,062,797 | سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت |

9 - احتياطي الالتزامات العرضية

منذ بلوغ حساب إحتياطي 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 2019 بتحويل أي مبالغ لحساب أحتياطي الإلتزامات العرضية .

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
 (تظهر بالريال العماني)

10- أموال التأمين

| غير مدققة 31 مارس 2018 | | | غير مدققة 31 مارس 2019 | | | |
|---------------------------|-------------------------|------------|---------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------------------|
| الصافي | حصة شركات إعادة التأمين | الإجمالي | الصافي | حصة شركات إعادة التأمين | الإجمالي | (أ) نشاط التأمين العام |
| 13,889,834 | (15,607,635) | 29,497,469 | 12,084,135 | (64,052,686) | 76,136,821 | المطالبات القائمة |
| 6,330,753 | (5,382,748) | 11,713,501 | 7,125,869 | (2,449,810) | 9,575,679 | المطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها |
| 9,726,849 | (7,469,270) | 17,196,119 | 10,251,582 | (8,160,132) | 18,411,714 | أحتياطي أفساط تأمين غير مكتسبة |
| 29,947,436 | (28,459,653) | 58,407,089 | 29,461,586 | (74,662,628) | 104,124,214 | |
| | | | | | | (ب) نشاط التأمين على الحياة |
| 235,852 | (422,544) | 658,396 | 216,750 | (1,325,681) | 1,542,431 | المطالبات القائمة |
| 217,692 | (390,008) | 607,700 | 460,523 | (891,431) | 1,351,954 | المطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها |
| 325,246 | (495,886) | 821,132 | 269,350 | (346,972) | 616,322 | أحتياطي أفساط تأمين غير مكتسبة |
| 778,790 | (1,308,438) | 2,087,228 | 946,623 | (2,564,084) | 3,510,707 | |
| 30,726,226 | (29,768,092) | 60,494,317 | 30,408,209 | (77,226,712) | 107,634,921 | إجمالي أموال التأمين |

| مدققة 31 ديسمبر 2018 | | | |
|-------------------------|-------------------------|-------------|------------------------------------|
| الصافي | حصة شركات إعادة التأمين | الإجمالي | (أ) نشاط التأمين العام |
| 13,028,919 | (76,867,716) | 89,896,635 | المطالبات القائمة |
| 6,756,715 | (2,576,278) | 9,332,993 | لمطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها |
| 8,826,000 | (10,441,000) | 19,267,000 | أحتياطي أفساط تأمين غير مكتسبة |
| 28,611,634 | (89,884,994) | 118,496,628 | |
| | | | (ب) نشاط التأمين على الحياة |
| 198,149 | (1,002,068) | 1,200,217 | المطالبات القائمة |
| 421,000 | (631,000) | 1,052,000 | لمطالبات المتكبدة ولم يُبلَّغ عنها |
| 259,000 | (957,000) | 1,216,000 | أحتياطي أفساط تأمين غير مكتسبة |
| 878,149 | (2,590,068) | 3,468,217 | |
| 29,489,783 | (92,475,062) | 121,964,845 | إجمالي أموال التأمين |

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
(تظهر بالريال العماني)

11- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كما في 31 مارس 2019م الخاصة بالمساهمين العاديين بقسمة إجمالي صافي الأصول على عدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة . حيث بلغ صافي الأصول مبلغ 20,178,630 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم (31 مارس 2018 : صافي الأصول 17,357,857 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 200,000,000 سهم و 31 ديسمبر 2018: بلغ صافي الأصول 19,356,962 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 2018 | | | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 | | | الإيرادات |
|---|----------------------------|-----------------------|---|----------------------------|-----------------------|--|
| الإجمالي | نشاط التأمين على الحياة | نشاط التأمين العام | الإجمالي | نشاط التأمين على الحياة | نشاط التأمين العام | |
| 10,127,824 | 1,358,272 | 8,769,552 | 11,729,456 | 1,799,721 | 9,929,735 | إجمالي أقساط التأمين المكتتبه |
| (4,122,603) | (773,820) | (3,348,783) | (5,072,839) | (1,082,205) | (3,990,634) | أقساط إعادة تأمين متنازل عنها |
| 6,005,221 | 584,452 | 5,420,769 | 6,656,617 | 717,516 | 5,939,101 | صافي الأقساط المحتجزة |
| 1,006,905 | (86,246) | 1,093,151 | (1,435,932) | (10,350) | (1,425,582) | الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة (صافي) |
| 735,358 | 85,267 | 650,091 | 777,467 | 124,517 | 652,950 | عمولة مكتسبة من إعادة تأمين متنازل عنها |
| 1,742,263 | (978) | 1,743,242 | (658,465) | 114,167 | (772,632) | |
| 7,747,484 | 583,474 | 7,164,011 | 5,998,152 | 831,683 | 5,166,469 | إجمالي إيرادات التأمين |
| 7,828,777 | 843,562 | 6,985,215 | 7,960,153 | 932,361 | 7,027,792 | التكاليف |
| (2,589,472) | (582,492) | (2,006,980) | (3,695,874) | (482,765) | (3,213,109) | إجمالي المطالبات المدفوعة |
| 5,239,305 | 261,070 | 4,978,235 | 4,264,279 | 449,596 | 3,814,683 | حصة شركات إعادة التأمين |
| (204,870) | 84,543 | (289,413) | (517,505) | 58,125 | (575,630) | صافي المطالبات المدفوعة |
| 5,034,435 | 345,613 | 4,688,822 | 3,746,774 | 507,721 | 3,239,053 | الحركة في احتياطي المطالبات القائمة (صافي) |
| 146,043 | -- | 146,043 | 200,044 | 76 | 199,968 | صافي المطالبات المتحملة |
| 5,180,478 | 345,613 | 4,834,865 | 3,946,818 | 507,797 | 3,439,021 | مصرفات عمولة |
| 2,567,006 | 237,860 | 2,329,146 | 2,051,334 | 323,886 | 1,727,448 | إجمالي تكاليف التأمين |
| | | | | | | صافي نتائج اكتتاب التأمين |

| غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 | مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 |
|--|--|
| 547,356 | 259,530 |
| 1,687,327 | 1,360,673 |
| 41,968 | 69,516 |
| 52,495 | 37,729 |
| 237,860 | 323,886 |
| 2,567,006 | 2,051,334 |

مركبات
حريق وحوادث عامة
البضائع والسفن البحرية
التأمين الصحي
الحياة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
 ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
 (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 2018 | 31 مارس 2019 | |
| % | % | |
| 88 | 91 | مركبات |
| 22 | 9 | حريق وحوادث عامة |
| (3) | (38) | البضائع والسفن البحرية (صافي المحرر) |
| 76 | 53 | التأمين الصحي |
| 69 | 72 | الحياة |
| 72 | 72 | 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 للإستثمارات العقارية

| غير مدققة | غير مدققة | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية | فترة الثلاثة أشهر المنتهية | |
| في 31 مارس 2018 | في 31 مارس 2019 | |
| 310,023 | 362,211 | إيرادات الفوائد على الودائع البنكية |
| 99,040 | 95,725 | إيرادات الإيجار من عقارات استثمارية |
| 68,119 | 64,419 | إيرادات من توزيعات أرباح |
| 485 | -- | إيرادات استثمارية أخرى |
| 70,891 | 90,363 | إيرادات من فوائد سندات مالية |
| 24,461 | -- | حصة الأرباح من الاستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية |
| (162,818) | (47,932) | صافي (خسائر)/ أرباح غير محققة بالقيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة |
| 410,201 | 564,786 | |

14 - دخل آخر

| غير مدققة | غير مدققة | |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية | فترة الثلاثة أشهر المنتهية | |
| في 31 مارس 2018 | في 31 مارس 2019 | |
| 12,532 | 79,979 | رسوم وثائق التأمين |
| 72,591 | 68,127 | رسوم النقل والتحويل |
| -- | 585 | إيرادات إلغاء وثائق التأمين |
| -- | 1,900 | تحصيل من رسوم مناقصات |
| 10 | -- | إيرادات فرق العملة الأجنبية |
| 2,080 | 10,965 | إيرادات متنوعة |
| -- | 6,093 | إيرادات بيع بطاقة أأ |
| 26,546 | 100 | أرباح من بيع أصول ثابتة |
| 113,759 | 167,749 | |

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م

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 2018 | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 | |
|--|--|--|
| 1,035,473 | 883,739 | ربح الفترة (ر.ع) |
| 200,000,000 | 100,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| 0.005 | 0.009 | 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 2018 | غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 | |
|--|--|---|
| 9,676 | 57,137 | الأقساط المكتتبة الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع بنك ظفار ش.م.ع.ع أطراف ذات علاقة آخرين |
| 285 | 270 | |
| 663,145 | 718,845 | |
| 176,487 | 162,868 | |
| 849,593 | 939,120 | |
| -- | 466,266 | المطالبات المدفوعة الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع بنك ظفار ش.م.ع.ع أطراف ذات علاقة آخرين |
| -- | 2,078 | |
| 519,544 | 365,874 | |
| 23,372 | 13,644 | |
| 542,916 | 847,862 | |
| 13,500 | 10,500 | بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة |
| 8,567 | 12,415 | مصاريف حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة . |

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
(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 2019. 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 2018 : 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 2018 | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 | |
| 932,353 | 932,353 | ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق |
| 167,450 | 140,889 | أقساط تأمين مستحقة من أطراف ذات علاقة |
| 1,404,865 | 2,078,700 | المطالبات القائمة المستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) لأطراف ذات علاقة أخرى |
| 30,932,907 | 29,932,907 | إيداعات نقدية ثابتة لدى بنك ظفار ش م ع 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 2018 | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 | |
| 163,793 | 120,092 | منافع قصيرة الأجل |
| 5,946 | 3,964 | منافع نهاية الخدمة للموظفين |
| <u>169,739</u> | <u>124,055</u> | |

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019م
(تظهر بالريال العماني)

17 - الإحتياطات

إحتياطات 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، 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.

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 2019 . أرقام المقارنة تم عرضها بقائمة المركز المالي شملت مقارنات 31 مارس 2018 "غير مدققة" و 31 ديسمبر 2018 "مدققة" . بالنسبة لقائمة الدخل الشامل والتدفق النقدي شملت مقارنات فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 "غير مدققة" .