

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 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 وفقا 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .

(i) قائمة الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية طبقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ولأحكام قانون 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . إرشادات الاعتراف والقياس لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 تطبق على القوائم المالية الكاملة للفترة المرحلية . وهذه القوائم المالية المرحلية تتضمن كافة الإفصاحات وفقا 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 وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة وهي تتطلب من الإدارة أيضا 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 2019م
(تظهر بالريال العماني)

3- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض	المبنى على أرض بملكية حرة	أثاث ومعدات مكاتب	سيارات	لوازم منزلية وأثاث	الإجمالي
1 يناير 2019	260,000	840,000	3,516,154	98,875	325,706	5,040,735
إضافات خلال الفترة	-	-	48,927	-	-	48,927
استبعادات	-	-	-	-	-	-
30 سبتمبر 2019	260,000	840,000	3,565,081	98,875	325,706	5,089,662
الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	-	-
1 يناير 2019	-	128,800	3,229,594	96,375	325,706	3,780,475
الاستهلاك المحمل	-	25,200	147,163	1,875	-	174,238
استبعادات	-	-	-	-	-	-
30 سبتمبر 2019	-	154,000	3,376,757	98,250	325,706	3,954,713
صافي القيمة الدفترية	260,000	686,000	188,324	625	-	1,134,949
30 سبتمبر 2019	260,000	686,000	188,324	625	-	1,134,949
صافي القيمة الدفترية	260,000	686,000	188,324	625	-	1,134,949
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	260,000	719,600	372,594	8,440	7,559	1,368,193
صافي القيمة الدفترية	260,000	711,200	286,560	2,500	-	1,260,260
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 المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م
(تظهر بالريال العماني)

4- عقارات استثمارية

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018
8,665,000	8,935,000	8,935,000
--	--	(270,000)
<u>8,665,000</u>	<u>8,935,000</u>	<u>8,665,000</u>

1 يناير
تغير في القيمة العادلة خلال الفترة
كما في نهاية الفترة

تشمل 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 في شهر أكتوبر 2018.

5- استثمارات

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018
3,743,795	3,794,313	3,855,461
2,605,937	2,820,489	2,605,937
8,719,248	5,123,800	6,123,800
<u>15,068,980</u>	<u>11,738,602</u>	<u>12,585,198</u>
328,195	424,270	402,141
<u>15,397,175</u>	<u>12,162,872</u>	<u>12,987,339</u>

الاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح 5 أ)
استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 5 ب)
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (إيضاح 5 د)
إجمالي الاستثمارات الغير متاحة للمتاجرة

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة (إيضاح 5 ج)
إجمالي الاستثمارات

5/أ- استثمارات متاحة للبيع

غير مدققة 30 سبتمبر 2019	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	مدققة 31 ديسمبر 2018
571,368	738,576	731,369
584,801	526,848	526,848
<u>1,156,169</u>	<u>1,265,424</u>	<u>1,258,217</u>
20,478	30,060	30,096
<u>20,478</u>	<u>30,060</u>	<u>30,096</u>
2,567,148	2,498,829	2,567,148
<u>2,567,148</u>	<u>2,498,829</u>	<u>2,567,148</u>
<u>3,743,795</u>	<u>3,794,313</u>	<u>3,855,461</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 2019م
(تظهر بالريال العماني)

5- استثمارات (تابع)

5/ ب- شركات مستثمر فيها محتسبة بطريقة حقوق الملكية

الشركة لديها استثمارات في الشركات الشقيقة التالية:

عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 30 سبتمبر 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	غير مدققة 30 سبتمبر 2018
2,500,000	38.46%	2,820,489
		2,820,489
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
		2,605,937
الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي		

5/ ج- الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

غير مدققة 30 سبتمبر 2019 القيمة السوقية	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 التكلفة	غير مدققة 30 سبتمبر 2018 القيمة السوقية	غير مدققة 30 سبتمبر 2018 التكلفة	غير مدققة 31 ديسمبر 2018 القيمة السوقية	غير مدققة 31 ديسمبر 2018 التكلفة
-	-	--	--	-	-
179,407	326,038	326,038	225,537	223,099	326,038
25,343	116,715	116,715	53,419	49,971	116,715
123,445	73,259	73,259	145,314	129,071	73,259
328,195	516,012	516,012	424,270	402,141	516,012

إستثمارات محلية
مدرجة:
قطاع البنوك

قطاع الخدمات

قطاع الاستثمار

قطاعات أخرى

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م
(تظهر بالريال العماني)

5- استثمارات (تابع)

د/5 - 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	
2018	2018	2018	2018	2019	2019	
التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	القيمة السوقية	التكلفة	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	4,123,800	4,067,300	4,123,800	4,067,300	4,123,800	حكومة سلطنة عمان -سندات تنمية
1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	بنك ظفار -سندات دائمة
-	-	--	-	2,595,448	2,595,448	حكومة سلطنة عمان -سندات الدولية
<u>6,067,300</u>	<u>6,123,800</u>	<u>5,067,300</u>	<u>5,123,800</u>	<u>8,662,748</u>	<u>8,719,248</u>	

6 - ودائع نقدية وأرصدة وقروض بنكية

أ/6- ودائع بنكية (أصول غير متداولة)

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
34,112,546	35,112,546	31,461,882	ودائع بنكية باستحقاق أكثر من اثني عشرة شهرا من تاريخ الإيداع

الودائع البنكية تحمل فائدة بمعدل يتراوح من 2 % إلى 4.85 % سنوياً (30 سبتمبر 2018 : 2 % إلى 4.85 % سنوياً).

ب/6 - أرصدة بنكية ونقد (أصول متداولة)

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
4,114,635	8,183,919	5,401,832	النقد وما يماثل النقد
150,000	150,000	150,000	الودائع قصيرة الأجل
<u>4,264,635</u>	<u>8,333,919</u>	<u>5,551,832</u>	

7- ذمم مدينة عن عقود التأمين وإعادة التأمين

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2018	30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
4,979,624	5,748,527	9,606,643	أقساط تأمين مدينة
17,300	232,011	403,705	أقساط تأمين مدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح 16 ب)
5,176,823	8,696,070	4,419,568	أرصدة مدينة لشركات إعادة التأمين
(1,517,952)	(842,952)	(1,517,952)	مخصص أقساط تأمين مدينة منخفضة القيمة
(583,952)	(596,128)	(583,952)	مخصص أقساط إعادة تأمين مدينة منخفضة القيمة
<u>8,071,843</u>	<u>13,237,528</u>	<u>12,328,012</u>	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م
(تظهر بالريال العماني)

8 - رأس المال

مدققة 31 ديسمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	
30,000,000	30,000,000	30,000,000	المصرح به : 300.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عُُماني للسهم الواحد (2018) : 300,000,000 سهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم الواحد)
10,000,000	10,000,000	10,000,000	المصدر والمدفوع بالكامل : 100.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عُُماني 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 وعدد الأسهم التي يمتلكونها موضح كما يلي:

30 سبتمبر 2019 غير مدققة عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
36,592,904	36.59	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
15,062,797	15.06	سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت
30 سبتمبر 2018 غير مدققة عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
36,592,904	36.59	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
15,062,797	15.06	سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت
31 ديسمبر 2018 مدققة عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
36,592,904	36.59	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
15,062,797	15.06	سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م
(تظهر بالريال العماني)

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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 بتحويل أي مبالغ لحساب احتياطي الالتزامات العرضية .

10- أموال التأمين

غير مدققة 30 سبتمبر 2018		غير مدققة 30 سبتمبر 2019			
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي
أ) التأمين العام					
12,719,502	(73,420,140)	86,139,642	10,662,697	(54,407,645)	65,070,342
6,841,201	(6,301,529)	13,142,730	8,056,425	(2,633,609)	10,690,034
9,319,870	(7,993,224)	17,313,094	10,144,850	(10,118,001)	20,262,851
28,880,573	(87,714,893)	116,595,466	28,863,972	(67,159,255)	96,023,227
ب) تأمين على الحياة					
413,928	(1,769,485)	2,183,413	246,048	(1,373,006)	1,619,054
--	--	--	522,772	(896,343)	1,419,115
326,506	(461,384)	787,890	507,345	(690,583)	1,197,928
740,434	(2,230,869)	2,971,303	1,276,165	(2,959,932)	4,236,097
29,621,007	(89,945,762)	119,566,769	30,140,137	(70,119,187)	100,259,324

مدققة 31 ديسمبر 2018		
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي
13,028,919	(76,867,716)	89,896,635
6,756,715	(2,576,278)	9,332,993
8,826,000	(10,441,000)	19,267,000
28,611,634	(89,884,994)	118,496,628
198,149	(1,002,068)	1,200,217
421,000	(631,000)	1,052,000
259,000	(957,000)	1,216,000
878,149	(2,590,068)	3,468,217
29,489,783	(92,475,062)	121,964,845

أ) التأمين العام	
المطالبات القائمة	
المطالبات لم تكبد ولم يُبلَّغ عنها	
أقساط تأمين غير مكتسبة	
ب) التأمين على الحياة	
المطالبات القائمة	
المطالبات المتكبد ولم يُبلَّغ عنها	
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
إجمالي أموال التأمين	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م
(تظهر بالريال العماني)

11 - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كما في 30 سبتمبر 2019م الخاصة بالمساهمين العاديين بقسمة إجمالي صافي الأصول على عدد الأسهم العادية القائمة بنهاية الفترة . حيث بلغ صافي الأصول مبلغ 21,498,433 ريال عماني (30 سبتمبر 2018 : 20,303,555 ريال عماني وفي 31 ديسمبر 2018 : 19,356,962 ريال عماني) وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 30 سبتمبر 2019 : 100,000,000 سهم (30 سبتمبر 2018 : 100,000,000 سهم و 31 ديسمبر 2018 : 100,000,000 سهم) .

12 - صافي نتائج أعمال التأمين

الإيرادات	غير مدققة 30 سبتمبر 2019			غير مدققة 30 سبتمبر 2018		
	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي
إجمالي الأقساط المكتتبة	31,403,539	4,719,475	36,123,014	29,100,996	3,891,311	32,992,307
أقساط إعادة تأمين متنازل عنها	(16,551,251)	(2,797,900)	(19,349,151)	(14,969,855)	(2,190,888)	(17,160,743)
صافي الأقساط المحتجزة	14,852,288	1,921,575	16,773,863	14,131,141	1,700,423	15,831,564
الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة (صافي)	(1,318,850)	(248,344)	(1,567,194)	1,500,130	(87,506)	1,412,624
عمولة مكتسبة من إعادة تأمين متنازل عنها	1,743,382	287,571	2,030,953	1,676,350	239,198	1,915,548
	424,532	39,227	463,759	3,176,480	151,692	3,328,172
إجمالي إيرادات التأمين	15,276,820	1,960,802	17,237,622	17,307,621	1,852,115	19,159,736
التكاليف						
إجمالي المطالبات المدفوعة	21,056,971	2,966,290	24,023,261	36,042,314	3,146,646	39,188,960
حصة شركات إعادة التأمين	(10,214,832)	(1,925,710)	(12,140,542)	(23,685,663)	(2,222,794)	(25,908,457)
صافي المطالبات المدفوعة	10,842,139	1,040,580	11,882,719	12,356,651	923,852	13,280,503
الحركة في احتياطي المطالبات القائمة (صافي)	(1,066,513)	149,673	(916,840)	(949,297)	44,928	(904,369)
صافي المطالبات المتكبدة	9,775,626	1,190,253	10,965,879	11,407,354	968,780	12,376,134
مصروفات عمولة	569,632	23,385	593,017	316,290	9,704	325,994
إجمالي تكاليف التأمين	10,345,258	1,213,638	11,558,896	11,723,644	978,484	12,702,128
صافي نتائج أعمال التأمين	4,931,562	747,164	5,678,726	5,583,977	873,631	6,457,608

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م
(تظهر بالريال العماني)

12 - صافي نتائج أعمال التأمين (تابع)

غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	
2,673,403	2,034,479	مركبات
2,596,127	2,679,532	حريق وحوادث عامة
(71,040)	194,672	البضائع والسفن البحرية
385,487	22,880	التأمين الصحي
873,631	747,164	الحياة
6,457,608	5,678,726	

فيما يلي نسب صافي المطالبات:

غير مدققة 30 سبتمبر 2018 %	غير مدققة 30 سبتمبر 2019 %	
78	81	مركبات
52	25	حريق وحوادث عامة
455	(323)	البضائع والسفن البحرية
40	73	التأمين الصحي
60	71	الحياة
72	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 العقارية

غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	دخل الاستثمار
993,420	1,091,818	دخل الفائدة على الودائع البنكية
296,504	279,075	دخل أيجارات من عقارات استثمارية
235,767	65,852	دخل من توزيعات أرباح استثمارية
485	--	دخل من استثمارات أخرى
215,610	322,078	دخل الفائدة على السندات المالية
(123,142)	-	صافي (خسائر) من نتائج شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
(59,180)	(73,946)	صافي (خسائر) غير محققة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
(426,928)	--	(خسائر) من عمليات بيع أسهم
1,132,536	1,684,877	إجمالي دخل الاستثمار

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م

14 - دخل من مصادر أخرى

غير مدققة	غير مدققة	
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
146,959	172,083	رسوم وثائق التأمين
200,620	219,745	رسوم النقل
135	2,415	رسوم إلغاء
--	1,900	رسوم اطرح مناقصات
472	2,761	أرباح فرق العملة الأجنبية
125,409	13,183	أرباح متنوعة
5,902	10,210	أرباح بيع بطاقة أأ
90,561	82,896	إيرادات عمولة البطاقة البرتقالية
46,622	160	أرباح بيع أصول ثابتة
616,680	505,353	إجمالي دخل آخر

15 - ربحية السهم الواحد

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

غير مدققة	غير مدققة	
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
1,975,172	2,253,137	ربح الفترة
100,000,000	100,000,000	عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة
0.020	0.023	ربحية السهم الواحد الأساسية

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	غير مدققة	
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019	
37,761	91,331	الأقساط المكتتبة
48,797	51,029	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
2,571,569	2,442,737	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
226,180	222,334	بنك ظفار ش.م.ع.ع
2,884,307	2,807,431	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 2019م
(تظهر بالريال العماني)

16 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

		المطالبات المدفوعة
185,249	468,626	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م
291	16,573	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
2,347,892	1,786,883	بنك ظفار ش.م.ع.ع
53,333	46,643	أطراف ذات علاقة آخرين
2,586,765	2,318,725	

رسوم حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة 35,000 26,930

رسوم المصاريف المصاحبة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة 37,976 23,092

بنود وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة القائمة في نهاية الفترة دون ضمان ويتم السداد نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية كفالات مقابل مدينون طرف ذي علاقة. للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 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 2018 : 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 الملغية، يمكن تحليلها كالتالي:

		أرصدة مدينة أخرى ومدفوعات مقدما
غير مدققة 30 سبتمبر 2018	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	
932,353	932,353	ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق
30,000	-	ذمم مدينة أخرى من أطراف ذات العلاقة
232,011	403,705	أرصدة أقساط مدينة من أطراف آخرين ذات علاقة
1,935,447	2,141,487	المطالبات القائمة المستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) لأطراف آخرين ذات علاقة
30,932,907	27,282,242	إيداعات ثابتة لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع
108,000	108,000	إيجارات من بنك ظفار ش.م.ع.ع
		(ج) -رواتب موظفي إدارة الشركة الرئيسيين
495,629	355,321	منافع قصيرة الأجل
17,839	11,798	منافع نهاية الخدمة
513,468	367,119	

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019م
(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- السندات الإلزامية القابلة 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 شهراً (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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 . أرقام المقارنة تم عرضها بقائمة المركز المالي شملت مقارنات 30 سبتمبر 2018 "غير مدققة" و 31 ديسمبر 2018 " مدققة " . بالنسبة لقائمة الدخل الشامل والتدفق النقدي شملت مقارنات فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 " غير مدققة" .