

**شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 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 المُطبقة 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 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 ولمعايير التقارير المالية الدولية الأخرى .

**(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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م  
 (تظهر بالريال العماني)

**3- ممتلكات ومعدات**

التكلفة	أرض بملكية حرة	المبنى على أرض بملكية حرة	أثاث ومعدات مكاتب	مركبات	أثاث منزلي	الإجمالي
1 يناير 2020	260,000	840,000	3,589,139	98,875	325,706	5,113,720
اضافات خلال المدة	-	-	38,382	-	-	38,382
استبعادات	-	-	-	-	-	-
30 سبتمبر 2020	260,000	840,000	3,627,521	98,875	325,706	5,152,102
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2020	-	162,400	3,427,815	98,875	325,706	4,014,796
الاستهلاك المحمل	-	16,800	47,834	-	-	64,634
استبعادات	-	-	-	-	-	-
30 سبتمبر 2020	-	179,200	3,475,649	98,875	325,706	4,079,430
صافي القيمة الدفترية						
30 سبتمبر 2020	260,000	660,800	151,872	-	-	1,072,674
التكلفة						
1 يناير 2019	260,000	840,000	3,516,154	98,875	325,706	5,040,735
اضافات خلال المدة	-	-	40,381	-	-	40,381
استبعادات	-	-	-	-	-	-
30 سبتمبر 2019	260,000	840,000	3,556,535	98,875	325,706	5,081,116
الاستهلاك المتراكم						
1 يناير 2019	-	128,800	3,229,594	96,375	325,706	3,780,475
الاستهلاك المحمل	-	16,800	98,218	1,250	-	116,268
استبعادات	-	-	-	-	-	-
30 سبتمبر 2019	-	145,600	3,327,812	97,625	325,706	3,896,743
صافي القيمة الدفترية						
30 سبتمبر 2019	260,000	694,400	228,723	1,250	-	1,184,374
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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م  
(تظهر بالريال العماني)

#### 4- عقارات استثمارية

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
8,665,000	8,665,000	8,025,000	كما في 1 يناير
(365,000)	--	(300,000)	تغير في القيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر للفترة
(205,000)	--	--	تغير في القيمة العادلة خلال الدخل الشامل للفترة
(70,000)	--	--	تعديل في سنوات سابقة
8,025,000	8,665,000	7,725,001	في 30 يونيو

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

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
3,871,144	3,737,707	3,790,971	الاستثمارات المتاحة للبيع (أ/5)
2,774,527	2,605,937	2,774,527	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية (ب/5)
11,746,035	8,719,249	8,548,072	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (د/5)
18,391,706	15,062,893	15,113,570	أجمالي الاستثمارات غير التجارية
325,806	339,819	270,407	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة (ج/5)
-	-	2,470,456	إستثمارات في صندوق سوق المال
18,717,512	15,402,712	17,854,433	إجمالي الاستثمارات

#### أ/5 استثمارات متاحة للبيع

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
31 ديسمبر 2019	30 سبتمبر 2019	30 سبتمبر 2020	
572,798	565,467	490,559	الاستثمارات المحلية المدرجة:
584,801	584,801	584,801	قطاع الخدمات
1,157,599	1,150,268	1,075,360	قطاع الاستثمار
20,291	20,291	22,357	الاستثمارات الأجنبية المدرجة:
30,096	20,291	22,357	قطاع التأمين
2,693,254	2,567,148	2,693,254	استثمارات غير مدرجة:
2,693,254	2,567,148	2,693,254	
3,871,144	3,737,707	3,790,971	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة وغير المدرجة

شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع  
ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م  
(تظهر بالريال العماني)

5- (تابع) ..... أستثمارات

5/ ب شركات مستثمر فيها محتسبة بطريقة الملكية

عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	الشركة لديها استثمارات في الشركات الشقيقة التالية:
2,500,000	%38.46	2,774,527	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
		2,774,527	
عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
2,500,000	%38.46	2,605,937	
		2,605,937	
عدد الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال المصدر	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.م الإجمالي
2,500,000	%38.46	2,774,527	
		2,774,527	

5/ ج الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020
القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية
140,106	326,038	179,083	326,038	184,086	326,038
20,451	116,715	40,556	116,715	24,007	116,715
109,850	73,259	120,180	73,259	117,713	73,259
270,407	516,012	339,819	516,012	325,806	516,012

5/ د استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2020
القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية	القيمة السوقية
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
4,048,072	4,067,300	4,067,300	4,123,800	4,048,072	4,067,300
1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
2,500,000	2,500,000	--	--	2,500,000	2,500,000
--	--	2,595,448	2,595,448	3,182,372	3,197,963
8,548,072	8,567,300	8,662,748	8,719,249	11,746,035	11,749,672

**شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م**  
**(تظهر بالريال العماني)**

**6 - ودائع وأرصدة بنكية ونقدية وقرض بنكي**

**أ/6 ودائع (أصول غير متداولة)**

غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
<b>27,619,314</b>	34,461,882	27,619,314

ودائع بنكية باستحقاق أكثر من اثني أشهر من تاريخ الإيداع

الودائع البنكية تحمل فائدة بمعدل يتراوح من 1.20 إلى 4.85 % سنوياً (30 يونيو 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 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
<b>9,603,656</b>	4,031,961	7,643,154
<b>150,000</b>	150,000	1,733,943
<b>9,753,656</b>	4,181,961	9,377,097

النقد وما يماثل النقد  
الودائع قصيرة الأجل

**7- ذمم مدينة عن عقود التأمين وإعادة التأمين**

غير مدققة 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
<b>10,810,104</b>	9,606,643	8,789,651
<b>246,246</b>	403,705	99,934
<b>4,071,364</b>	4,419,568	1,628,241
<b>(1,617,952)</b>	(1,517,952)	(1,517,952)
<b>(583,952)</b>	(583,952)	(583,952)
<b>12,925,810</b>	12,328,012	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 30 سبتمبر 2020	غير مدققة 30 سبتمبر 2019	مدققة 31 ديسمبر 2019
<b>30,000,000</b>	30,000,000	30,000,000
<b>10,000,000</b>	10,000,000	10,000,000

المصرح به : 300,000,000 سهم  
 بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد (2019 : 100,000,000 سهم أسمى بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد )  
 المصدر والمدفوع بالكامل : 100,000,000 سهم أسمى  
 بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد

**شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 و عدد الأسهم التي يمتلكونها موضح كما يلي:

غير مدققة			غير مدققة			
30 سبتمبر 2020			30 سبتمبر 2019			
نسبة المساهمة %	عدد الأسهم		نسبة المساهمة %	عدد الأسهم		
31 ديسمبر 2019			30 سبتمبر 2019			
نسبة المساهمة %	عدد الأسهم		نسبة المساهمة %	عدد الأسهم		
36.59	36,592,904	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع	36.59	36,592,904		
15.06	15,062,797	سعادة /عبد العالم بن مستهيل رخيوت	15.06	15,062,797		

**9 - احتياطي الالتزامات العرضية**

منذ بلوغ حساب احتياطي الإلتزامات العرضية للشركة الحد الأقصى البالغ 10,000,000 ريال عماني ، وهو ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع . لم تقم الشركة خلال الفترة بتحويل أي مبالغ لحساب احتياطي الإلتزامات العرضية .

**شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م**  
**(تظهر بالريال العماني)**

10- أموال التأمين						القيمة الدفترية لأموال الشركة للتأمين كما يلي :
غير مدققة 30 سبتمبر 2019			غير مدققة 30 سبتمبر 2020			
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	(أ) نشاط التأمين العام المطالبات القائمة
10,662,697	(54,407,645)	65,070,342	10,245,339	(31,488,644)	41,733,983	المطالبات المتكيدة ولم يُبلَّغ عنها
8,056,425	(2,633,609)	10,690,034	7,557,090	(6,455,812)	14,012,902	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
10,144,850	(10,118,001)	20,262,851	10,224,855	(13,202,768)	23,427,623	
28,863,972	(67,159,255)	96,023,227	28,027,284	(51,147,224)	79,174,508	
						(ب) نشاط التأمين على الحياة المطالبات القائمة
246,048	(1,373,006)	1,619,054	393,138	(1,842,062)	2,235,200	المطالبات المتكيدة ولم يُبلَّغ عنها
522,772	(896,343)	1,419,115	477,105	(842,876)	1,319,981	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
507,345	(690,583)	1,197,928	512,096	(688,391)	1,200,487	
1,276,165	(2,959,932)	4,236,097	1,382,339	(3,373,329)	4,755,668	
30,140,137	(70,119,187)	100,259,224	29,409,623	(54,520,553)	83,930,176	إجمالي أموال التأمين

مدققة 31 ديسمبر 2019			نشاط التأمين العام
الصافي	حصة شركات إعادة التأمين	الإجمالي	
10,775,785	(55,663,071)	66,438,856	(أ) المطالبات القائمة
7,684,214	(2,235,735)	9,919,949	المطالبات المتكيدة ولم يُبلَّغ عنها
9,623,000	(11,643,000)	21,266,000	احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
28,082,999	(69,541,806)	97,624,805	
309,827	(1,507,146)	1,816,973	(ب) نشاط التأمين على الحياة المطالبات القائمة
376,000	(697,000)	1,073,000	المطالبات المتكيدة ولم يُبلَّغ 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

ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م  
(تظهر بالريال العماني)

### 11- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم عملية احتساب صافي الأصول للسهم الواحد كما في 30 سبتمبر 2020م الخاصة بالمساهمين العاديين بقسمة إجمالي صافي الأصول على عدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة . حيث بلغ صافي الأصول مبلغ 24,772,366 ريال عماني وعدد الأسهم العادية القائمة لنفس الفترة 100,000,000 سهم ( 30 سبتمبر 2019 : صافي الأصول 21,498,433 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

غير مدققة

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإجمالي	نشاط التأمين على الحياة	نشاط التأمين العام	الإيرادات
36,123,014	4,719,475	31,403,539	38,237,171	4,573,057	33,664,114	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(19,349,151)	(2,797,900)	(16,551,251)	(22,440,784)	(2,419,363)	(20,021,421)	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
16,773,863	1,921,575	14,852,288	15,796,387	2,153,694	13,642,693	صافي الأقساط المحتجزة
(1,567,194)	(248,344)	(1,318,850)	(864,951)	(263,096)	(601,855)	الحركة في احتياطي أقساط غير مكتسبة (صافي)
2,030,953	287,571	1,743,382	2,020,758	114,718	1,906,040	عمولة مكتسبة من إعادة تأمين متنازل عنها
463,759	39,227	424,532	1,155,807	(148,378)	1,304,185	
17,237,622	1,960,802	15,276,820	16,952,194	2,005,316	14,946,878	إجمالي إيرادات التأمين
24,023,261	2,966,290	21,056,971	32,180,938	2,702,708	29,478,230	التكاليف
(12,140,542)	(1,925,710)	(10,214,832)	(22,293,569)	(1,561,894)	(20,731,675)	إجمالي المطالبات المدفوعة
11,882,719	1,040,580	10,842,139	9,887,369	1,140,814	8,746,555	حصة شركات إعادة التأمين
(916,840)	149,673	(1,066,513)	(473,155)	184,416	(657,570)	صافي المطالبات المدفوعة
10,965,879	1,190,253	9,775,626	9,414,214	1,325,230	8,088,985	الحركة في احتياطي المطالبات القائمة (صافي)
593,017	23,385	569,632	1,149,921	76,563	1,073,358	صافي المطالبات المتحتملة
11,558,896	1,213,638	10,345,258	10,564,135	1,401,793	9,162,343	مصرفات عمولة
5,678,726	747,164	4,931,562	6,388,059	603,523	5,784,536	إجمالي تكاليف التأمين
						صافي نتائج اكتتاب التأمين

غير مدققة

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020

غير مدققة

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

2,034,479	3,821,172	مركبات
2,679,532	1,757,949	حريق وحوادث عامة
194,672	108,561	البضائع والسفن البحرية
22,880	96,854	التأمين الصحي
747,164	603,523	الحياة
5,678,726	6,388,059	



**شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع**  
**إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م**  
**(تظهر بالريال العماني)**

**12 - (تابع) ..... صافي نتائج اكتتاب التأمين**

غير مدققة	غير مدققة	فيما يلي نسب صافي المطالبات
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	
%	%	
81	61	مركبات
25	77	حريق وحوادث عامة
(323)	29	البضائع والسفن البحرية
73	45	التأمين الصحي
71	70	الحياة
72	63	

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 والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية**

غير مدققة	غير مدققة	دخل الاستثمار
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	
1,091,818	976,442	إيرادات الفوائد على الودائع البنكية
279,075	229,513	إيرادات الإيجار من العقارات الإستثمارية
65,852	262,277	دخل من توزيعات أرباح
--	87,038	فائدة مكتسبة من الاستثمار في صندوق سوق المال
322,078	472,438	فوائد سندات مالية
--	419,403	أرباح من بيع سندات
(73,946)	(59,690)	صافي (خسائر) غير محققة بالقيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
--	(300,000)	صافي (خسائر) غير محققة على العقارات الإستثمارية
1,684,877	2,087,420	

**14 - دخل آخر**

غير مدققة	غير مدققة	
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	
172,083	34,009	رسوم وثائق التأمين
219,745	141,496	رسوم النقل والتحويل
2,415	475	رسوم إلغاء وثائق التأمين
1,900	950	تحصيل رسوم مناقصات
13,183	2,663	إيرادات متنوعة
10,210	17,486	أرباح من بيع بطاقة أأ
82,896	183,673	عمولات من بيع البطاقة البرتقالية
160	--	أرباح من بيع أصول ثابتة
2,761	(139)	أرباح / (خسائر) فرق العملة الأجنبية
505,353	380,613	

## شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م

### 15 - العائدات الأساسية للسهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي السهم الواحد بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

غير مدققة	غير مدققة	
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	
2,253,137	3,151,941	صافي ربح الفترة
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
0.023	0.032	العائد الأساسي للسهم الواحد

### 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	
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	
91,331	104,134	الأقساط المكتتبة
51,029	42,601	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.ع
2,442,737	2,479,051	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
222,334	201,636	بنك ظفار ش.م.ع.ع
2,807,431	2,827,423	أطراف ذات علاقة آخرين
468,626	13,202	المطالبات المدفوعة
16,573	17,398	الشركة العُمانية للزيوت النباتية ومشتقاتها ش.م.ع
1,786,883	1,271,020	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
46,643	59,815	بنك ظفار ش.م.ع.ع
2,318,725	1,361,435	أطراف ذات علاقة آخرين
26,930	37,000	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة
23,092	20,352	مصاريف حضور اجتماعات أعضاء مجلس الإدارة

**شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع**  
**ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 سداد هذه الأرصدة نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أية كفالات مقابل مدينون طرف ذي علاقة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 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 (30 سبتمبر 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 :

غير مدققة	غير مدققة	
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	
932,353	932,353	ذمم مدينة / إستثمارات / دخل من أطراف ذات علاقة ذمم مدينة من الرئيس التنفيذي السابق
403,705	246,246	أقساط تأمين مستحقة من أطراف ذات علاقة
2,141,487	1,173,956	المطالبات القائمة المستحقة الدفع (مدرجة ضمن احتياطي المطالبات القائمة) لأطراف ذات علاقة أخرى
27,282,242	20,939,674	إيداعات نقدية ثابتة لدى بنك ظفار ش م ع ع
108,000	98,000	إيرادات الإيجارات من بنك ظفار
5,654	9,527	قيمة تذاكر سفر دفعت للدولية للسفر والسياحة
--	2,500,000	شركة ظفار الدولية للتنمية و الاستثمار ش م ع ع
1,000,000	1,000,000	سندات غير قابلة للتحويل بنك ظفار - سندات غير عادية

(ج) رواتب موظفي إدارة الشركة الرئيسيين

غير مدققة	غير مدققة	
فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020	
355,321	336,614	منافع قصيرة الأجل
11,798	10,994	منافع نهاية الخدمة للموظفين
367,119	347,608	

**شركة ظفار للتأمين ش.م.ع.ع**  
**ايضاحات حول القوائم المالية (غير المدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020م**  
**(تظهر بالريال العماني)**

**17 - الإحتياطيات**

*أحتياطيات المطالبات القانونية*

تتعرض الشركة مثلها مثل الغالبية العظمى من شركات التأمين إلى مخاصمات قانونية في سياق أعمالها الاعتيادية 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.

غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020. أرقام المقارنة تم عرضها بقائمة المركز المالي شملت مقارنات 30 سبتمبر 2019 "غير مدققة" و 31 ديسمبر 2019 "مدققة". بالنسبة لقائمة الدخل الشامل والتدفق النقدي شملت مقارنات فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 "غير مدققة".