

الرقم: ٢٢/٢٠١٨
التاريخ: 2018/4/26

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2018/3/31

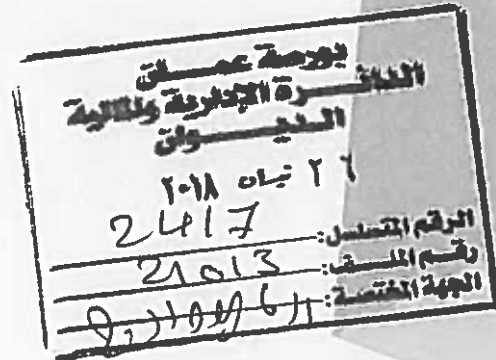
تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2018/3/31 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها
من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام

م. اسامه جعينة



شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
١١ - ١٨	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ ٩٦٢
فلكس : ١٢٤ ٥١٥١ ٩٦٢
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكلا من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معتمدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة ، تقل نسبة هامش ملاحة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٤ نيسان ٢٠١٨



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٦,٩٧٥,٠٧٦	٦,٣٩٤,٩٣٥	٣	ودائع لدى البنوك
٥٦٢,٥٢٦	٥٨٣,٣٧١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
٩,٠٨١,٠٦٠	٨,٥١٦,٣٠١		مجموع الاستثمارات
٢٩٩,٨٠٨	٤٨٠,٠٧٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤١,٥٤٨	٦٦٥,٩٩٨		شيكات برسم التحصيل
١,٨٣٣,٧١٦	٢,١٣٢,٦٧٨	٦	مدنيون - صافي
١٧٢,٣٢٥	١٤١,٠٢٩	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٠١,٣٨٤	١,٩٨٢,٠٦١		ممتلكات ومعدات - صافي
٣١٢,٩٠٤	٣٧٣,٧٩٠		موجودات أخرى
١٥,٤٣٢,٤١٠	١٥,٣٨١,٥٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٤٦٣,٨٤٦	٣,٦٥٦,٣٨٨		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٣١٣,٨٤٣	٥,٤٣٨,٦١٦		صافي مخصص الادعاءات
٨,٧٧٧,٦٨٩	٩,٠٩٥,٠٠٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٤٩,٥٩٢	٤٠٤,٩٠٦	٨	دائنون
٩١٥,٢٦٤	١,٥٣٠,٩٦١	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦٥,٧١٤	١٦١,٧١٩		مخصصات مختلفة
١,٠٠٦,٦٥٥	٧٥٨,٧٦٧		مطلوبات أخرى
١١,٤١٤,٩١٤	١١,٩٥١,٣٥٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٣٠,٨٧٤	٥٣٠,٨٧٤		احتياطي إجباري
١٧,٦٨٤	١٧,٦٨٤		احتياطي اختياري
(٥٤١,٢٩٢)	(٤٤٧,٥٨٥)		احتياطي القيمة العادلة
(٩٨٩,٧٧٠)	(١,٦٧٠,٧٣٥)		خسائر متركمة
٤,٠١٧,٤٩٦	٣,٤٣٠,٢٣٨		صافي حقوق الملكية
١٥,٤٣٢,٤١٠	١٥,٣٨١,٥٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاح
٢,٧١٥,٦٨١	٢,٦٩٤,٠٦٦	الإيرادات
٥٢٥,٩٠٥	٦٢٤,٦٠٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,١٨٩,٧٧٦	٢,٠٦٩,٤٦٠	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦٧١,١٥١)	(١٩٢,٥٤٢)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٥١٨,٦٢٥	١,٨٧٦,٩١٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧٧,٤٢٣	٩١,٦٧٥	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٢٩,٧٦٨	١٣٦,٨٠٢	إيرادات العمولات
٤٨,١١٣	٥٦,٣٥٨	إيرادات إصدار وثائق التأمين
٧١,٣٩٦	٨٤,٠٨٧	إيرادات الإكتتاب الأخرى
٣,١٢٠	-	فوائد دائنة
١,٨٤٨,٤٤٥	٢,٢٤٥,٨٤٠	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
٢,٢٥٠,١٤٥	٢,٢٦٥,٨٥٤	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٣٩,٠٠٥	١٥٢,٤٣٤	التعويضات المدفوعة
٣٢٧,٩٢١	٨٨,٨٩١	يطرح : مستردات
١,٧٨٣,٢١٩	٢,٠٢٤,٥٢٩	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٣٨٣,١٩٢)	١٢٤,٧٧٣	صافي التعويضات المدفوعة
٢٢٤,٠٦٨	١٩٩,٤٦١	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
١٠٠,٨٧٨	١٠٢,٣٦٤	نفقات موظفين موزعة
٤٧,٢٩٢	٥١,٨٤١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٤٠,٢٨١	١٥٩,٩٦٨	أقساط فائض الخسارة
٤٦,٧٦٥	٥٣,٢٠٠	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
١,٩٥٩,٣١١	٢,٧١٦,١٣٦	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
		صافي عبء التعويضات
٥٦,٠١٧	٤٩,٨٦٥	نفقات موظفين غير موزعة
٢٢,٧٨٦	١٩,٥١٧	إستهلاكات
٢٥,٢١٩	٢٥,٥٩١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٦٧,٠٠٠	٤٥,٤٥٧	مخصص تندي مدينون ونعم معيدي التأمين
١٢,٧٦٤	١٢,٧٣١	مصاريف أخرى
٢٨٣,٧٨٦	١٥٣,١٦١	إجمالي المصروفات
(٣٩٤,٦٥٢)	(٦٢٣,٤٥٧)	خسارة الفترة
(٠,٠٧٩)	(٠,١٢٥)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
(٣٩٤,٦٥٢)	(٦٢٣,٤٥٧)	خسارة الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
١٣,٦٣٠	٣٦,١٩٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٨١,٠٢٢)	(٥٨٧,٢٥٨)	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة المعادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	لهم خزانة	رأس المال	
٤,٠١٧,٤٩٦	(٩٨٩,٧٧٠)	(٥٤١,٢٩٢)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٥٨٧,٢٥٨)	(٦٢٣,٤٥٧)	٣٦,١٩٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	(٥٧,٥٠٨)	٥٧,٥٠٨	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٤٣٠,٢٣٨	(١,٦٧٠,٧٣٥)	(٤٤٧,٥٨٥)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٨/٣/٣١
٥,٠١٧,٨٣١	(٨٢٧,٤٤١)	(٥٣٠,٧٢٧)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	(١,١٧٢,٥٥٩)	٧,٠٠٠,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(٣٨١,٠٢٢)	(٣٩٤,٦٥٢)	١٣,٦٢٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٦٣٦,٨٠٩	(١,٢٢٢,٠٩٣)	(٥١٧,٠٩٧)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	(١,١٧٢,٥٥٩)	٧,٠٠٠,٠٠٠	لرصيد كما في ٢٠١٧/٣/٣١

٣٠ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ليوضح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(٣٩٤,٦٥٢)	(٦٢٣,٤٥٧)	خسارة الفترة قبل الضريبة
٢٢,٧٨٦	١٩,٥١٧	استهلاكات
١٦٧,٠٠٠	٤٥,٤٥٧	مخصص تدني مدينون وضم معيدي تأمين
٦٧١,١٥١	١٩٢,٥٤٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٨٣,١٩٢)	١٢٤,٧٧٣	صافي التغير في مخصص الإبداعات
التغير في رأس المال العامل		
(١٠٥,٤٠٧)	(٢٤,٤٥٠)	شيكات برسم التحصيل
(٢٧٥,٣٨٤)	(٣٤٤,٤١٩)	مدينون
(٧١,٩٢٣)	٣١,٢٩٦	ضم معيدي التأمين المدينة
(١٥٢,٧٤٠)	(٦٠,٨٨٦)	موجودات أخرى
١٣,٦٨٥	(١٤٤,٦٨٦)	داننوت
٣٨٧,٧٥١	٦١٥,٦٩٧	ضم معيدي التأمين الدائنة
(١٣,٢٧٠)	(٣,٩٩٥)	مخصصات مختلفة
١٠٥,٢٣٤	(٢٤٧,٨٨٨)	مطلوبات أخرى
(٢٨,٩٦١)	(٤٢٠,٤٩٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(٩,٣٥٣)	(١٩٤)	ممتلكات ومعدات
-	٥,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٥,٣٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٢,٠٢٠	٢٢١,٧٢١	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥٤٢,٦٦٧	٢٤٢,٣٤٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥١٣,٧٠٦	(١٧٨,١٥٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٦٣٨,٠٥٧	١,٠١٥,٦٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,١٥١,٧٦٣	٨٣٧,٤٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٢

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

[illegible]

“لنّ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه اللوائح المالية للمرحلة المختصرة الموحدة ونقرأ مع تقرير المراجعة المرفق”

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	فترة أخرى		قطري		المسؤولية		الخطوط والضرر الأخرى للممتلكات		قطريون		البحري ونقل		المركبات	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٢٥٠,١٤٥	٢,٢٦٥,٨٥٤	٩١١	١٣٦,٥٨	٢٨٠,٣١٢	٢٠٠	-	٥٦,٠٠٤	٢٢,٨٣٥	-	-	٤,٧٢٨	١,٦٧٥	٢,٤٩٢,٢٢٥	١,٩٦٠,٠٧١
١٣٩,٠٠٥	١٥٦,٤٣٤	١٢٩	٤٧١	٥٠,١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٤١٥	١٤٧,٤١٣
١٩٠,٨٢٨	٦٦,٨٣١	-	-	-	-	-	-	٤٠٦	-	-	-	-	١٩٠,٨٢٨	٦٦,٤٢٥
١٣٧,٠٩٣	٢٢,٠٦٠	٨٢٢	٦٥,٥٢٤	-	-	-	٤٧,٢٣١	١٩,٩٧٨	-	-	٣,٢٩٧	١,٦٦٠	١٨,٤٩١	-
١,٧٨٣,٢١٩	٢,٠٢٤,٥٢٩	٨٠	٧٠,٠٥٣	٢٧٥,٣٥٠	٢٠٠	-	٨,٧٧٢	٢,٤٥١	-	-	١,٤٤١	٤١٥	١,٧٠١,٥١١	١,٧٤٦,٢٢٣
٨,١٦٤,٦٥٤	٨,١٢٩,١٦٧	٣٦,٢١٣	٥٨,٨٨٥	١٦٤,٤٥٣	٨٤٤,٣٥٠	٢٤١,٥٠٠	١,٨٤٥,٣٢٠	٢,٢٢٠,٠٨٩	-	-	٢١١,٨٧٥	١٢٨,٦٧٦	٥,٠٨١,٤٩٧	٥,٢٣٨,٢٣٦
١,١٤٩,٣٤٤	١,١٧٥,٠١٠	١٣,٠٠٠	١٧,٨٤٤	١٣,٠١٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٣,٥٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٧,٠٠٠
٣,٥٢٤,٦٢٨	٣,٤٨٩,٩٥٦	٢٥,٣٥٥	٢٦,١٥٦	-	٧١,٥٠٠	٢٢١,٥٠٠	١,٧٥٩,٣٧٤	٢,٢٢٥,٨٤١	-	-	١٩٢,٣٥٥	١٢١,٥٠١	٦٨٤,٦٥٤	٨٨٥,٨٥٩
١٢,٠٠٠	٣٧٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٠	٣٧٥,٦٠٥
٥,٧٦٧,٢٧٠	٥,٤٣٨,٦١٦	٢٣,٩٥٨	٥٠,٥٧٢	١٧٧,٤٦٣	٥٥,٨٥٠	٢٢,٠٠٠	٩٥,٩٥٦	١١٧,٧٤٨	-	-	٢٦,٠٢٠	١٣,٦٧٥	٥,٤٨٤,٨٤٣	٥,٠٨٣,٧٧٢
٤,٢٢٩,٢٢٨	٤,٢٣٣,٦٠٦	١٠,٩٥٨	٤٣,٨٣١	١٦٤,٤٥٣	٥٣,٨٥٠	٢٠,٠٠٠	٨٥,٩٥٦	٨٤,٢٤٨	-	-	١٩,٥٢٠	٧,١٧٥	٤,٣٨٤,٨٤٣	٣,٩٧١,٧٧٢
١,١٣٨,٤٤٢	١,١٧٥,٠١٠	١٣,٠٠٠	٦,٧٤٢	١٣,٠١٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٣,٥٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٧,٠٠٠
٨,٢٩٩,١٥٦	٧,٥٢٧,٦١٢	٦٤,٨٠٢	٢٤,٧٨٧	١٣٥,١٧٢	٨٤٣,٦٠٠	٢٤,٥٠٠	١,٩٨٦,٤٤١	١,٨٩٧,٩٥٠	-	-	١٢٩,٨٥٠	١٢٨,٢٢٢	٥,١٣٥,٤٤١	٥,٠٨٩,١٥٤
١,١٧٤,٥٥٩	١,١٤٩,٧١٢	١٣,٠٠٠	٤٣,٥٥٩	١١٢,٤٤٢	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٧,٠٠٠
٣,٧٠٤,٩٥٣	٣,٠١٦,٠٢١	٢٦,٦٩٩	٤٠,٨٤٨	-	٧٩,٥٠٠	٢٢٠,٥٠٠	١,٨١٦,٩٦٤	١,٨١٢,٥٨٦	-	-	١٢١,٧٩٤	١٢١,٣٥٤	٨٢٢,١٤٨	٨٢٥,٦٠٤
١٣,٢٠٠	٣٤٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٠٠	٣٤٧,٥٠٠
٦,١٥٠,٥٦٢	٥,٣١٣,٨٤٣	٢٣,٠٤٧	٣٦,٩٧٨	١٤٦,٩١٤	٥٥,١٠٠	٢٢,٠٠٠	٩٩,٤٧٧	٩٥,٣٦٤	-	-	١٣,٧٩١	١٣,٤٦٨	٥,٨٩٠,٠٩٣	٥,٠١٣,٠٥٠
١,٤٠٠,٠٢٧	٢,١٤٩,٣٠٢	٩٩١	٨٢,٦٢٨	٣٠٥,٨٩٩	٩٥٠	-	٥,٢٥٢	٤٤,٨٣٥	-	-	١٣,٢٧٠	٦٢٢	١,٢٩٦,٦٦١	١,٨١٦,٩٥٥

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية للمرحلية المختصرة للموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

مجموع	فروع أخرى	قطري		المسؤولية		الحقوق والضمان الأخرى للممتلكات		الطيران		البحري والفضاء		مركبات
		٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٥١٨,٦٢٥	٩,٧٣٩	١١,١٥٩	٢٥٠,٨١٧	٨,٤١٣	٥,٧٦٠	٩,١٨٠	٢,٤١٤	١,١٦٤	٥٩٦	٤,٧٨٩	١,٤٠٣,٠٤٨	١,٦٠١,٣٠٣
١,٤٠٠,٠٠٧	٢,١٤٩,٣٠٢	٢٢٦	٣,٥٨٧,٦٢٨	٩٥٠	-	٥,٢٥٢	٢٤,٨٣٥	-	-	١٣,٦٧٠	١,٢٩٦,٢٦١	١,٨١٦,٩٥٥
٧٧,٤٢٣	٢,٤٤٨	٥,٦١٥	-	٨,٦٣٠	١١,٠٩١	٥٨,٥٩٧	٦٩,٣٣٤	-	-	٧,٦٩٨	٥٥١	-
١٢٩,٧٦٨	٢,٤٩٨	٢,٥٧٥	١٦,٠٥٧	٥,٨٨٥	٤,٥١٥	٢٢,٠٢٩	٢٥,٩١١	-	٥٦٨	٢,٠١٧	٨٦,٥٠٢	٨٥,٧٠٨
٤٨,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,١١٣	٥٦,٣٥٨
٣٧٢,٩٠٢	١٣,٢١١	١٨,٢٥٨	(٣٨,٩٤٥)	٢١,١٧٨	٢١,٣٦٦	٨٤,٥٥٤	٧٢,٨٢٤	١,١٦٤	١,١٦٤	١١,٢٧٠	٢٤١,٩٥٣	(٧٢,٥٨٦)
١٤٠,٢٨١	٩٦٢	٤,٨١٦	١٨,٥٣٦	١,٠٠١	٩٠٨	٢٩,٤٨٩	٣٢,٦٧١	-	-	٢,٥٢٥	٢,٠٧٧	١٠٠,٩٤٠
٤٧,٢٩٦	-	-	٨,٩٠٣	-	-	٥,٤٩٢	٦,٦١٧	-	-	-	-	٣٦,٣٦١
٣٢٤,٩٤٦	٢,٤٩٢	٤,٠١١	٣٦,٩٨٣	٨,٨٢٦	١٣,٦٧١	٤٣,١٥٩	٥١,١٢٢	-	٣٠٢	٤,٨٠٨	٢,٩٥٩	١٩٢,٧٧٧
٤١,٧٦٥	٢,٥٠	٣٦	١٩,٧٦٧	٩٠	٧٠	٤,٥١٦	٤,٢٤٥	-	٤	٣٦٤	٣٠,١٣٣	٢٨,٤٧٦
٥٥٩,٢٨٤	٣,٦٥٩	٩,٩١٧	٨٤,١٨٤	٩,٩١٧	١٤,٦٤٩	٨٢,٦٥٦	٩٤,٦٥٥	-	٣٠٦	٧,٦٩٧	٣٨٢,٤٠٩	٣٥٨,٥١٤
(١٨٥,٣٨٦)	(٥٥٤,٣٨٦)	٩,٥٥٨	(٦٣,٤٧١)	١٢,٦٦١	٦,٧١٧	١,٨٨٨	(٢١,٨٣١)	١,١٦٤	٨٥٨	(٦,١٣٦)	(١٤٠,٤٥٦)	(٤٣٦,١٠٠)

مطلبي الإيرادات المشتقة من القسط المكتتبة
 بطرح
 مطلبي تكلفة التعميم
 بضاف
 عمولات مقبوضة
 بابل خدمة إصدار وثائق التأمين
 بملفات أخرى
 مجموع الإيرادات
 بطرح
 تكاليف إنهاء وثائق التأمين
 كسباً لخفض خسارة
 مملوفات لاريرة بخصلة بخصلة الاكتتاب
 مملوفات أخرى
 مجموع المملوفات
 (بفسرة) ربح الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية للمرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١. عام
تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) في عام ١٩٧٤ وسجلت كشركة مساهمة عامة برأسمال قدره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار. قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأس المال بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، كما قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ تخفيض رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك لاستدعاء اسهم الخزينة وإطفاء الخسائر الناتجة عن استدعائها والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٨,٨% من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨.

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

أسس توحيد القوائم المالية
تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات التابعة لها.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	بلد التأسيس
البحار للاستثمار والتجارة ذ.م.م	٧٩,٥٠٣	%١٠٠	الأردن
ما وراء البحار للاستثمارات العقارية م.خ.م	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	الأردن
أبار للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٥٠٠	%١٠٠	الأردن

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماًداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الإذعاءات والمخصصات الفنية إعتماًداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة إعتماًداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨				داخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
٦,٩٧٥,٠٧٦	٦,٣٩٤,٩٣٥	٦,٠٣٧,٥١٨	٢٢٥,٠٠٠	١٣٢,٤١٧	

- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
٢٣٠,١١٠	٢٥٠,٩٥٥	داخل الأردن:
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٣٥٨,٤٧٦	٣٧٩,٣٢١	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	خارج الأردن:
٥٦٢,٥٢٦	٥٨٣,٣٧١	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
-	-	داخل الأردن
		سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	خارج الأردن
-	-	NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) **
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	

* إستحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة السندات والبالغة (٥٠٠,٠٠٠) دينار.

** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الأم الرئيسية) بقيمة مليون دينار وبمعدل فائدة ٧% سنوياً إستحققت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣، قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات حيث أصبحت هذه السندات لصالح شركة NAC بقيمة (٧٥٠,٠٠٠) دينار وشركة NCH بقيمة (٢٥٠,٠٠٠) دينار، تم تسجيل مخصص تدني بقيمة (٥٥٠,٠٠٠) دينار مقابلها وقد قامت شركة NAC بتسديد مبلغ (١٣١,٧٩٨) دينار من قيمة السندات خلال عام ٢٠١٥ وتسديد مبلغ (٦,٣٣٠) خلال عام ٢٠١٦ وتسديد مبلغ (٥,٤٦٣) دينار خلال عام ٢٠١٨.

قيمة السند	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع
٣١ آذار ٢٠١٨			
٧٥٠,٠٠٠	(١٤٣,٥٩١)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٣,٩٠٩
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	(١٤٣,٥٩١)	(٥٥٠,٠٠٠)	٣٠٦,٤٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٥٥٠,٠٠٠)	٣١١,٨٧٢

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار - الكويت بقيمة (١,٣٣٣,٢٥٠) دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) ونسبة مريحة ٧,٥% سنوياً إستحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة إلتزامات الشركة المصدرة بإشراف البنك المركزي الكويتي وتم تحصيل الدفعة الأولى من قيمة الجدولة خلال عام ٢٠١٣ وبناءً على ذلك إنتفت الحاجة لمخصص التدني بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة (٧٢,٧١٧) دينار.

٦. مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
٢,٧٩٤,٥٣٨	٣,١٢٢,٣٠٨	ذمم حملة الوثائق
١٢٢,٥٠٧	١١٩,٠٨٣	ذمم الوكلاء
١٠٣,٢٩١	١١٠,٧٩٥	ذمم الوسطاء
٥٧,٦٤١	٧٢,٦٦٤	ذمم الموظفين
٢٤,٨٨٧	٢٢,٤٣٣	ذمم أخرى
٣,١٠٢,٨٦٤	٣,٤٤٧,٢٨٣	مجموع الذمم
(١,٢٦٩,١٤٨)	(١,٣١٤,٦٠٥)	ينزل مخصص تدني مدينون *
١,٨٣٣,٧١٦	٢,١٣٢,٦٧٨	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٦٩,١٤٨	الرصيد كما في بداية الفترة
٦٨,٤٨٣	٤٥,٤٥٧	المخصص للفترة
(٣,٠٤٥)	-	ديون معدومه
١,٢٦٩,١٤٨	١,٣١٤,٦٠٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
٤٢٦,٧٩٤	٤٠٢,٠٨٤
٥٠٤,١٤٦	٤٩٧,٥٦٠
(٧٥٨,٦١٥)	(٧٥٨,٦١٥)
١٧٢,٣٢٥	١٤١,٠٢٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
٤٢٣,٧٣٩	٧٥٨,٦١٥
٣٣٤,٨٧٦	-
٧٥٨,٦١٥	٧٥٨,٦١٥

الرصيد كما في بداية الفترة
المخصص للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

٨. دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
٨٥,٣٢٠	٦٥,٨٣٨
٨٧,١٦٣	١١٣,٨٥٩
١٠٢,٦٦١	١٢٠,٦٥٨
٢٢,٨١٨	٩,٦٤٠
٢٥١,٦٣٠	٩٤,٩١١
٥٤٩,٥٩٢	٤٠٤,٩٠٦

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى

٩. ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
٣٥٠,٦٥٠	٥٢٩,٠١٦
٥٦٤,٦١٤	١,٠٠١,٩٤٥
٩١٥,٢٦٤	١,٥٣٠,٩٦١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٠. ضريبة الدخل

أ. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً استناداً إلى خطة العمل المستقبلية.

ب. موجودات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
(٤,٥٤٠,٢٧١) %٢٤	(٤,٥٤٠,٢٧١) %٢٤
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً
نسبة ضريبة الدخل القانونية
الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
١,١٣٩,٧٢٣ (٥٠,٠٥٨)	١,٠٨٩,٦٦٥ -
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥

الرصيد كما في بداية الفترة
المحرر خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

١١. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
(٣٩٤,٦٥٢)	(٦٢٣,٤٥٧)
٥,٢٢٠,٩٦٤ (٢٢٠,٩٦٤)	٥,٠٠٠,٠٠٠ -
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٧٩)	(٠,١٢٥)

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
يطرح: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

١٢. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
٢٠٣,٩٢٦	٤٨٠,٠٧٣
٩٤٧,٨٣٧	٣٥٧,٤١٧
١,١٥١,٧٦٣	٨٣٧,٤٩٠

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

١٣. التعاملات مع جهات ذات العلاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩

القائمة
بنود قائمة المركز المالي الموحدة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة للشركة:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
١٣٠,٧٨٠	١١٧,٢٥٩
٣٦,٠٦٩	٣٧,٠٠٣
١٦٦,٨٤٩	١٥٤,٢٦٢

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

١٤. تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات، يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

١٥ . إدارة رأس المال

١. يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل إدارة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاء ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات انتمائية قوية ونسبة رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.
٢. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.
٣. انخفضت نسبة هامش ملاء الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠٪.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
٥,٠٦٦,٤٥٧	٤,٤٧٩,١٩٩	رأس المال المتوفر (أ)
		رأس المال المطلوب
٢,٥٥١,٥٠٦	٢,٦٥٨,١٩٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٣٦٨,٥٢٩	١,٣٨٩,٨٥٠	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
١٩٨,٣٦٤	٢٢٢,٦٨٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤,١١٨,٣٩٩	٤,٢٧٠,٧٣٢	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
١٢٣٪	١٠٥٪	نسبة هامش الملاء (أ) / (ب)

١٦ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٤٥٣,٣٥١) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، مقابل (٤,٥٥٣,٤٢٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة مقابل تلك القضايا كافية ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

١٧ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (١١,٨٤٨) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (١١,٨٤٨) دينار.