

الرقم: 2019/
التاريخ: 2019/10/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2019/9/30

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2019/9/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها
من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام

م. اسامه جعينة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ تموز ٢٠١٩

5006

الرقم المتسلسل:

21013

رقم الملف:

الجهة المختصة:



شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة
١١ - ١٩	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



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 المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (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 رقم (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 نقل 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 معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، تقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الاستثمارات
٤,٨١١,٣٨٨	٤,٩٨٩,١٨٠	٣	ودائع لدى البنوك
٥٤٧,٦٧٠	٥١٥,٦٥٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
٦,٨٢٤,٨٢٣	٦,٩٧٠,٦٠٠		مجموع الاستثمارات
٥٢٦,١٣٠	٦٥٩,١٠٦		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤٢,٧٦٨	٧٧٧,١٦١		شيكات برسم التحصيل
١,٨٠٧,٥٧٨	١,٨٧٥,٥١٣	٦	مدينون - صافي
١٧١,٧٢٨	١٤٤,٠٤٧	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٢٤٠,٢٩٣	١,١٤٣,٣٠٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٢١,٩٦٢	٢,١٧٣,٧٨٥		ممتلكات ومعدات - صافي
٣٢٧,٤٧٥	٣١١,٠٨٢		موجودات أخرى
١٣,٧٦٢,٧٥٧	١٤,٠٥٤,٥٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٥٤٣,١٤٧	٣,٥١٩,٦٥١		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,١٠٨,٤٠٤	٤,٤٣٣,٨٥٩		صافي مخصص الادعاءات
٧,٦٥١,٥٥١	٧,٩٥٣,٥١٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٨٢٨,٣٤٩	٦٤٤,٨٩٤	٨	دائنون
١,١٧٩,٣١١	١,٤٣٧,٤٢٨	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٢,٤٣٤	٩٩,٩٦٢		مخصصات مختلفة
٨٦٠,٨٢٢	٦٥٨,٩٦٠		مطلوبات أخرى
١٠,٦٤٢,٤٦٧	١٠,٧٩٤,٧٥٤		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
(٤٨٣,٢٨٦)	(٥١٥,٣٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٩٤٤,٩٨٢)	(١,٧٧٣,٤١١)		خسائر متركمة
٣,١٢٠,٢٩٠	٣,٢٥٩,٨٤٥		صافي حقوق الملكية
١٣,٧٦٢,٧٥٧	١٤,٠٥٤,٥٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩		
٧,٣٤٣,٧٦٣	٧,٤٦١,٧٧٠	٢,٠٩٥,٨٤٩	٢,١٨٣,٢٥٧		الإيرادات
١,٢٦٩,٢٣٥	١,٤٠٤,٠٠٩	٢٠٤,٣٤٧	٣٣١,٥٦٠		إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٠٧٤,٥٢٨	٦,٠٥٧,٧٦١	١,٨٩١,٥٠٢	١,٨٥١,٦٩٧		بطرح: حصة معيدي التأمين
(١٩٥,٠٣٥)	(٩٧٦,٥٠٤)	١٤٧,٨٤٨	(٦٥,٠٧٥)		صافي الأقساط المكتتبة
٥,٨٧٩,٤٩٣	٥,٠٨١,٢٥٧	٢,٠٣٩,٣٥٠	١,٧٨٦,٦٢٢		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٥٢,٣٦٢	١٢٦,٩٢٦	٣٢,٤٢٥	٣٥,٠٦٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣١٥,٤٧١	٣٦١,٤٥٣	٨١,٩٠٧	١٦١,٨٥٥		إيرادات العمولات
١٦٦,٠٧٦	١٠١,٧٢٢	٥٥,٨٠٩	(٢٥,٢٤٥)		إيرادات اصدار وثائق التأمين
٢٥٢,٧٠٦	٢٣٩,٣٠٧	٧٨,٦٦٧	٧٣,٣٩٦		إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٩,٨٨٦	٤٣,١٥٩	-	١١,١٥٢	١١	فوائد دافئة
-	(١,٤٧٢)	-	(٢,٢١٤)		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦,٧٨٥,٩٩٤	٥,٩٥٢,٣٥٢	٢,٢٨٨,١٥٨	٢,٠٤٠,٦٣٤		إيرادات أخرى
					صافي الإيرادات
٧,٠٩٤,٤١٧	٥,٨٧٨,٠٣٢	٢,٧٧٦,٧٧٨	١,٧٠١,١٧٨		التعويضات والخسائر والمصاريف
٥٣٧,٣٥٣	٤١٤,٩٥٤	٢٢٤,١١٩	١٣٥,٧١٤		التعويضات المدفوعة
٨٢١,٢٤٠	١,٠٣٨,٧٣٢	٥٨٧,٣٧٠	٣٢١,٨١٩		بطرح: مستردات
٥,٧٣٥,٨٢٤	٤,٤٢٤,٣٤٦	١,٩٦٥,٢٨٩	١,٢٤٣,٦٤٥		بطرح: حصة معيدي التأمين
٢٦١,٣٥٢	(٦٧٤,٥٤٥)	(١٨٧,٥١٢)	٧٢,٣٢١		صافي التعويضات المدفوعة
٦٥٨,٠٩١	٦٢٦,٦٩١	١٩٣,٩٢٢	١٨٦,٥٤٧		صافي التغير في مخصص الإبداعات
٢٨٤,٥٩٨	٢٠٨,٦٦٨	٨٦,٥٦٢	٨٥,٥٧٥		نفقات موظفين موزعة
١٦٠,٩٤١	١٩٣,٠١٩	٧٣,٤٧٩	٤٨,٨٩٢		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٨٥,٢٢١	٣٣٦,١٧٧	٩٥,٨٧٦	٩٠,٣٠٣		أقساط فائض الخسارة
١٤٥,٦١٢	١٦٦,٥٤٢	٥٢,٢٣٩	٥٤,٧٠٤		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٧,٦٣١,٦٣٩	٥,٢٨٠,٨٩٨	٢,٢٧٩,٨٥٥	١,٧٨١,٩٨٧		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
١٦٤,٥٢٣	١٥٦,٦٧٣	٤٨,٤٨١	٤٦,٦٣٧		نفقات موظفين غير موزعة
٥٨,٧١٥	٥٩,١٧٨	١٩,٧٨٣	٢٠,٠٦١		إستهلاكات
٧١,١٥٠	٥٢,١٦٧	٢١,٦٤١	٢١,٣٩٤		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٠,٩٢٩	١٣٣,٩٤٢	٦٥,٨٢٤	٣٠,٣١٢		مخصص خسائر التعمانيه متوقعة
١٢,٧٣١	٩٣٥	-	(٢٥,١٩٦)		مصاريف أخرى
٣٩٨,٠٤٨	٤٠٢,٨٩٥	١٥٥,٧٢٩	٩٣,٢٠٨		إجمالي المصروفات
(١,٢٤٣,٦٩٣)	٢٦٨,٥٥٩	(١٤٧,٤٢٦)	١٦٥,٤٣٩		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(٩٦,٩٨٨)	-	(٩٦,٩٨٨)		مصروف ضريبة دخل الفترة
(١,٢٤٣,٦٩٣)	١٧١,٥٧١	(١٤٧,٤٢٦)	٦٨,٤٥١		ربح (خسارة) الفترة
(٠.٢٤٩)	٠.٠٣٤	(٠.٠٢٩)	٠.٠١٤	١٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
(١,٢٤٣,٦٩٣)	١٧١,٥٧١	(١٤٧,٤٢٦)	٦٨,٤٥١
(٦,٠٦٠)	(٣٢,٠١٦)	(٢٥,١٤٠)	(١٤,٧٢٩)
(١,٢٤٩,٧٥٣)	١٣٩,٥٥٥	(١٧٢,٥٦٦)	٥٣,٧٢٢

ربح (خسارة) الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة

التغير في القيمة المعللة للموجودات المالية بالقيمة المعللة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق المالكية	خسائر مترافقة	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي التقويز	احتياطي العملي	رأس المال	
٣,١٢٠,٢٩٠	(١,٩٤٤,٩٨٣)	(٤٨٣,٧٨٦)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٣٩,٥٥٥	١٧١,٥٧١	(٣٢,٠١٦)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٢٥٩,٨٤٥	(١,٧٧٣,٤١١)	(٥١٥,٣٠٢)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٩/٣٠
٤,٠١٧,٤٩٦	(٩٨٩,٧٧٠)	(٥٤١,٢٩٢)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
٤٧,٥٦٢	٤٧,٥٦٢	-	-	-	-	نثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٤,٠٦٥,٠٥٨	(٩٤٢,٢٠٨)	(٥٤١,٢٩٢)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
-	(٥٧,٥٠٨)	٥٧,٥٠٨	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية، بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٤٩,٧٥٣)	(١,٢٤٢,٦٩٣)	(١,٠٦٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٨١٥,٣٠٥	(٢,٢٤٢,٤٠٩)	(٤٨٩,٨٤٤)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٩/٣٠

"إن الإيضاحات للمرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
(١,٢٤٣,٦٩٣)	٢٦٨,٥٥٩	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٥٨,٧١٩	٥٩,١٧٨	استهلاكات
٩٠,٩٢٩	١٣٣,٩٤٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٩٥,٠٣٥	٩٧٦,٥٠٤	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٦١,٣٥٢	(٦٧٤,٥٤٥)	صافي التغير في مخصص الإذاعات
التغير في رأس المال العامل		
(٢٥١,٢٤١)	(١٣٤,٥٢٨)	شيكات برسم التحصيل
(٥٠,٧٩٢)	(١٣٥,٠١١)	مدينون
(١٩,٨٩٦)	(٣٨,٨٧٢)	نعم معيدي التأمين المدينة
(٥٤,٤٨٢)	١٦,٣٩٣	موجودات أخرى
٦١,٢٣٦	(١٨٣,٤٥٥)	دائنون
(٣,٢٩١)	٢٥٨,١١٧	نعم معيدي التأمين الدائنة
٢,٠٠٦	(٢٢,٤٧٢)	مخصصات مختلفة
(١٨١,١٢٥)	(٢٠١,٨٦٣)	مطلوبات أخرى
(١,١٣٥,٢٤٣)	٣٢١,٩٤٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(١,٦٨٣)	(١١,٠٠١)	ممتلكات ومعدات
٥,٤٦٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٩٨,٧٧٥	٨٨,٥٨٥	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
١٥,٣٥٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٧,٩٠٩	٧٧,٥٨٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥١٧,٣٣٤)	٣٩٩,٥٣١	التغير في النقد وما في حكمه
١,٠١٥,٦٤٥	٧٩٣,٤٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٩٨,٣١١	١,١٩٢,٩٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٣

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التوضيحات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالمليار الأردني)

المجموع	لأربع الف		لأشهر		للسدوية		للمعوقات والأضرار الأخرى المستعانت		للمعوقات		للمعوقات والتكاليف		للمعوقات	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٧,٠٩٤,٤١٧	٥,٨٧٨,٠٣٣	١,٩٤٨	٤٩٨	٨٢٣,٤١٠	١٧٧,٩٥٨	١,٥٣٠	١,١٧٥	٣١٣,٣٧٥	٥٥٢,٩٢٠	-	٢٢,١٥٩	٩,٥٢٥	٥,٩٣٣,٠٥٥	٤,١٣٥,٨٥١
٥٣٧,٣٥٣	٤٤٤,٩٥٤	٧١	-	٧٧,٠٦٥	٧,٧٠٦	٢٠٠	-	١٠,٧١٥	-	-	٢١٢	٥٢١	٤٤٩,٠٨٥	٣٤٣,٧١٢
٤٤٩,٩١٣	٤٣٩,٤٨٠	-	-	-	-	-	-	٤,٨٣٨	٣٢٩	-	-	-	٤٤٥,٠٧٥	٤٣٩,١٥١
٣٧١,٣٢٧	٥٥٩,٢٥٢	١,١٧٩	١٢٨	٦٤,٥٩١	٢٦,٩٩٣	-	١,١٤٨	٦٨٩,٦٨٩	٥٤٧,١٢٦	-	١٥,٨٦٨	٧,١٧٧	-	١٦,٦٧٠
٥,٧٣٥,٨٤٤	٤,٤٤٤,٣٤٩	٦٩٣	٣٧٠	٦٨١,٨٠٤	٥٨٠,٣٥٩	١,٣٢٠	١٢٧	٨,٠٣٣	٥,٤٥٥	-	٦,٠٧٩	١,٨٢٢	٥,٠٣٧,٨٩٥	٣,٨٣٩,٣١٣
٩,٢٤٢,٦٩٠	٩,٤٠٠,٦٨٢	٢٣١,٥٧٢	٥٣,٥٥٢	١٢٤,٥٤٥	٩٩,٣٢٨	٢٤,٥٠٠	١,١٣٥,٧٧٠	٣,١٢١,٢٣١	٢,٩٤٨,٣٦٨	-	١٠,٩,٨٥٧	١١,٠,٧٧٥	٥,٤٠٩,٩٨٥	٤,٧٧٨,١٧٣
١,١٧٣,٠٧١	١,١٠٩,٤٠٦	١٣,٠٠٠	٤,٨٣٣	٤,٥٧٦	٢٤,٢٠٠	٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	-	٦,٥٠٠	٥,٦٠٠	١,١٠٧,٠٠٠	١,١٧٧,٥٧٣
٤,٤٧٥,٨٧١	٥,٠٣٢,٢٥٤	٢,٥٦٦٨	٢٤,١٧٢	-	١,٦٥٧	٢٢,٥٠٠	١,١٢٥,٤٧٠	٢,٠٠٦,٣٧٧	٢,٨٤٤,٣٦٨	-	١٠,٣,٢١٩	١٠,٣,٢٧٢	٩٤٣,١٨٧	٦٤٧,١١٤
٣٩٤,٧٠٠	١,٠٥٢,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٤,٧٠٠	١,٠٥٢,٩٧٥
٥,٥٧٥,١٩٥	٤,٤٣٣,٨٥٩	٤٤,٢٠٤	٣٤,٢١٣	١٢٩,١٢١	١١٩,٨٧١	٢٢,٠٠٠	١٤,٨٠٠	١٥٨,٤٩٤	١٥٩,٦٧٠	-	١٢,٦٧٨	١٢,٦٤٨	٥,٢٠٨,٩٩٨	٤,٠٩٥,٩٥٧
٤,٤٠٢,١١٩	٣,٣٣٥,٥٥٠	٣١,٢٠٤	٢٩,٣٨٠	١٢٤,٥٤٥	٩٦,٧٦٨	٢,٠٠٠	١٠,٢٠٠	١١٨,٤٩٤	١٠,٢,٩٧٠	-	٦,١٧٨	٧,٠٤٨	٤,١٠١,٥٩٨	٣,٠٧٨,٠٨٤
١,١٧٣,٠٧١	١,١٠٨,٣٠٩	١٢,٠٠٠	٤,٨٣٣	٤,٥٧٦	٢٣,١٠٣	٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	٤,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	-	٦,٥٠٠	٥,٦٠٠	١,١٠٧,٠٠٠	١,٠١٧,٥٧٣
٧,٥٧٧,٦٢٢	٨,٩٣٠,٩٦٩	٣٦,١٢٤	٥٦,٨١٠	١٣٥,١٧٢	١١٢,٤٤٧	٢٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	١,٨٨٧,٩٥٠	٣,١٧٢,٦٨١	-	١٢,٨,٢٢٢	١٢,٣,٧١١	٥,٠٨٩,١٥٤	٥,٢٢٤,١٣٠
١,١٩٤,٧٤٢	١,١٠٨,٤٧٦	١٢,٠٠٠	٤,٨٣٣	١١,٢٤٢	٢٢,٦٧٠	٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٥٢,٧٠٠	-	٦,٥٠٠	٥,٦٠٠	١,١٠٧,٠٠٠	١,٠١٧,٥٧٣
٣,٠٦٦,٠٢١	٤,١٤٦,٠٠٤	٢٦,٠٧٧	١٥,٢٠٦	-	-	٢٢,٥٠٠	١٣,٥٠٠	١,٨١٢,٥٨١	٢,١٥٩,١٩٤	-	١٢,٦,٧٥٤	١١,٦,٣٩١	٨٣٥,٦٠٤	٧١٤,٦٠٥
٢٤٧,٥٠٠	٧٨٥,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٥٠٠	٧٨٥,٠٣٧
٥,٢٢٢,٨٤٣	٥,١٠٨,٤٠٤	٢٢,٠٤٧	٣٦,٣٣٧	١٤٦,٩١٤	١٣٥,٩١٧	٢٢,٠٠٠	١٤,٥٠٠	٩٥,٢٦٤	١٦٦,١٨٧	-	١٣,٤,٦٨	١٢,٩,٩١٢	٥,٠١٣,٠٥٠	٤,٧٤٢,٥٥١
٥,٩٩٧,١٧٦	٣,٧٤٩,٨٠١	٢٦,١٥٠	(١,٧٤٤)	١٦٤,٠١١	٥٤٤,٦١٣	١,٣٢٠	٤٢٧	٧١,١٦٣	(٤,٠١١)	-	٥,٢,٦٨٩	١,٥٥٨	٥,٢٣٢,٤٤٣	٣,١٨٩,٤١٩

للتوضيحات المدفوعة
 بطرح
 لمستندات
 حصة مديري التأمين لخصلي
 حصة مديري التأمين لخصلي
 صافي التوضيحات المدفوعة
 يشطف
 مخصن الإعانات لخصلي
 مبلغة
 غير مبلغة
 بطرح: حصة مديري التأمين
 بطرح: لمستندات
 صافي مخصن الإعانات لخصلي
 مبلغة
 غير مبلغة
 بطرح
 مخصن الإعانات لخصلي
 مبلغة
 غير مبلغة
 بطرح: حصة مديري التأمين
 بطرح: لمستندات
 صافي مخصن الإعانات لخصلي
 مبلغة
 غير مبلغة
 بطرح: حصة مديري التأمين
 بطرح: لمستندات
 صافي مخصن الإعانات لخصلي

"للتوضيحات المدفوعة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية للجمعية المختصة للوحدة وتقرأ مع تقرير الجمعية للمراقب"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاحتياط لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

[illegible]

مسلي الإبر لك المتعلقة من الأكسلا لمسية

3

مسائل كتاب التفسيرات

1

مكتبة مصر

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

0503

— 284 —

2011

2400

مسابقہ الہامیہ خلیفۃ المسیح

57

مجلس

ريخ (خمس) (١٩٨٥)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٩
(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 إسمية 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 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 ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩.

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير 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 السياسات المحاسبية المتبعة للفترة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

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 والأيرادات 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
ماوراء البحار للاستثمارات العقارية م.خ.م	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	الأردن
آبار 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 المرحلي الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، إذا 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 المرحلية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات 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:

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند إحتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الانتمائية للموجودات المالية.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	المجموع
٤,٨١٦,١٨٨	٤,٩٩٤,١٥٨	٣٠٩,٣٨٥	٢٢٥,٠٠٠	٤,٤٥٩,٧٧٣	٤,٩٩٤,١٥٨
(٤,٨٠٠)	(٤,٩٧٨)	(٢٩٩)	(٢٢٥)	(٤,٤٥٤)	(٤,٩٧٨)
٤,٨١١,٣٨٨	٤,٩٨٩,١٨٠	٣٠٩,٠٨٦	٢٢٤,٧٧٥	٤,٤٥٥,٣١٩	٤,٩٨٩,١٨٠

داخل الأردن
بطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / الودائع *
المجموع

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / الودائع هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
-	٤,٨٠٠	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٦٠	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٨,٧٦٠	٤,٨٠٠	الرصيد المعدل
(٣,٩٦٠)	-	رد مخصص إنتفت الحاجة إليه
-	١٧٨	المخصص للفترة
٤,٨٠٠	٤,٩٧٨	الرصيد في نهاية الفترة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من (١,٢% إلى ٦,٢٥%) خلال التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٩/٣٠. (عام ٢٠١٨: ١,٢% إلى ٦%).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
٢١٥,٢٥٤	١٨٣,٢٣٩	داخل الأردن:
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٣٤٣,٦٢٠	٣١١,٦٠٥	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	خارج الأردن:
٥٤٧,٦٧٠	٥١٥,٦٥٥	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
------------------	------------------------

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
------------------	------------------------

خارج الأردن

NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) **
سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩
-	-
٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩
٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩

* إستحقت 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 إستحقت 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 (٩,٢٣٠) دينار خلال عام ٢٠١٨، وقد قامت شركة NCH بتسديد مبلغ (٦٨,٤٦٣) دينار من قيمة السند خلال عام ٢٠١٨.

٣٠ أيلول ٢٠١٩	قيمة السندات	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع
NAC	٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٠,١٤٢
NCH	٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٣٧,٥٠٠)	٤٤,٠٣٧
	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٥٠,٠٠٠)	٢٣٤,١٧٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	قيمة السندات	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع
NAC	٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٠,١٤٢
NCH	٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٣٧,٥٠٠)	٤٤,٠٣٧
	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٥٠,٠٠٠)	٢٣٤,١٧٩

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار - الكويت بقيمة (١,٣٣٣,٢٥٠) دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) وبنسبة مريحة ٧,٥% سنوياً إستحقت 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 ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
٢,٧٧٣,٦٧٤	٢,٩٩٨,٠٠٧	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٢٩,٩٩٨	١٢٣,٣٥٠	ذمم الوكلاء
١٢٩,٢٨٣	١٥٢,٥١٩	ذمم الوسطاء
٦٦,٨٢٩	٦٣,٥٧٦	ذمم الموظفين
٢٤,٤٤٠	٢١,٦١٧	ذمم أخرى
٣,٢٢٤,٢٢٤	٣,٣٥٩,٠٦٩	مجموع الذمم
(١,٤١٦,٦٤٦)	(١,٤٨٣,٥٥٦)	ينزل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / مدينون *
١,٨٠٧,٥٧٨	١,٨٧٥,٥١٣	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
١,٢٦٩,١٤٨	١,٤١٦,٦٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٨٠٧	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٢٨٦,٩٥٥	١,٤١٦,٦٤٦	الرصيد المعدل
١٣٣,٠٧٨	٦٧,٠٧٦	المخصص للفترة
(٣,٣٨٧)	(١٦٦)	ديون معدومة
١,٤١٦,٦٤٦	١,٤٨٣,٥٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
٤٧٨,٢١٩	٤٧٣,٩٥٧	شركات التأمين المحلية
٥٢١,٨٦٩	٥٦٥,٠٠٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٨٢٨,٣٦٠)	(٨٩٤,٩١٣)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / ذمم معيدي التأمين *
١٧١,٧٢٨	١٤٤,٠٤٧	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
٧٥٨,٦١٥	٨٢٨,٣٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٧٤,٧٧٠)	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٦٨٣,٨٤٥	٨٢٨,٣٦٠	الرصيد المعدل
١٤٤,٥١٥	٦٦,٥٥٣	المخصص للفترة
٨٢٨,٣٦٠	٨٩٤,٩١٣	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ . داننون

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
٢٢٠,٥١٥	٤٤٧,٤٥٦	ذمم حملة وثائق التأمين
١,٩٢٥	٩٠,١٥٩	ذمم الوكلاء
١٤٥,٦٩٢	١٠٨,٦٣٣	ذمم الوسطاء
١٠,٠٧٤	٧,١٤٨	ذمم موظفين
٢٦٦,٦٨٨	١٧٤,٩٥٣	ذمم أخرى
٦٤٤,٨٩٤	٨٢٨,٣٤٩	

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
١,٠٠٦,٢٨٢	٦١١,٠٨٧	شركات التأمين المحلية
٤٣١,١٤٦	٥٦٨,٢٢٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٤٣٧,٤٢٨	١,١٧٩,٣١١	

١٠ . ضريبة الدخل

أ- الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام (٢٠١٦، ٢٠١٧، و ٢٠١٨) ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً استناداً إلى خطة العمل المستقبلية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٤,٧٦٣,٧٦٩)	(٥,١٦٧,٨٨٧)
%٢٤	%٢٤
١,١٤٣,٣٠٥	١,٢٤٠,٢٩٣

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً

نسبة ضريبة الدخل القانونية

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٢٤٠,٢٩٣	١,٠٨٩,٦٦٥
(٩٦,٩٨٨)	١٥٠,٦٢٨
١,١٤٣,٣٠٥	١,٢٤٠,٢٩٣

الرصيد كما في بداية الفترة

(المحور) المضاف خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

١١. صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٤٣,١٥٩	١٩,٨٨٦

عوائد التوزيعات النقدية

١٢. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨
١٧١,٥٧١	(١,٢٤٣,٦٩٣)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٠.٠٣٤	(٠.٢٤٩)

ربح (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

١٣. 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٦٥٩,١٠٦	٢١٢,٨١٩
٥٣٣,٨٦١	٢٨٥,٤٩٢
١,١٩٢,٩٦٧	٤٩٨,٣١١

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

١٤. 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 الإعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية.
فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
------------------	------------------------

القائمة

بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩
-------------------------------	---------	---------

بنود قائمة الدخل الشامل الموحدة

فوائد وعوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٥٢,٨٢١
--	---	--------

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢٣١,١٧٢	٣٣٧,١٧٣
٤٢,٤٤٧	٩١,٠٥٣
٢٧٣,٦١٩	٤٢٨,٢٢٦

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

١٥. 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.

١٦. إدارة رأس المال

١. يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل إدارة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاءة 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. إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠٪.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
٤,١٤٤,٠٧٨	٤,٢٨٣,٦٣٣

رأس المال المتوفر (أ)

٢,٧٧٥,٣٨١	٢,٤٠٦,٥١٢
١,٢٧١,٣٨٣	١,١٥٤,٨٢٢
٢٧٥,٧٦٤	٢٧٣,٨١٨
٤,٣٢٢,٥٢٨	٣,٨٣٥,١٥٢
%٩٦	%١١٢

رأس المال المطلوب

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات

رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين

مجموع رأس المال المطلوب (ب)

نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٧. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٥١٦,٦٠٨) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، مقابل (٤,٥٧٩,٩٥٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة مقابل تلك القضايا كافية ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

١٨. الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (٢٢,٦٣٦) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (٢٢,٦٣٦) دينار.