

الرقم: 2018/٩٩٥
التاريخ: 2018/10/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية كما في 2018/9/30

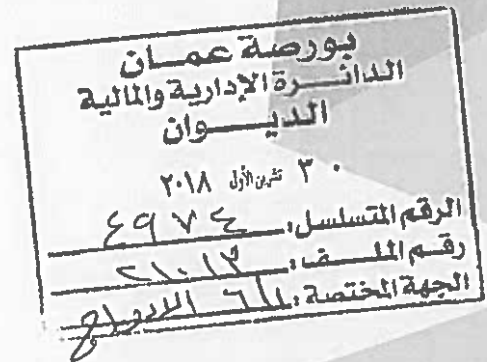
تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية كما في 2018/9/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام

م. أسامة جعينة



شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٨

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
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 - ٢٠	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في مجموعة جنييف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +
فاكس: ٦٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ 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 (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 الموحدة 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 تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، تقل نسبة هامش سلامة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٦,٩٧٥,٠٧٦	٥,٩٤٢,٧٩٢	٣	ودائع لدى البنوك
٥٦٢,٥٢٦	٥٤١,١١٢	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	٨,٠٢١,٨٩٩		مجموع الاستثمارات
٢٩٩,٨٠٨	٢١٢,٨١٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤١,٥٤٨	٨٩١,٨٩٨		شيكات برسم التحصيل
١,٨٣٣,٧١٦	١,٧٩٢,٣٥٨	٦	مدنيون - صافي
١٧٢,٣٢٥	٢٤٥,٠٥٩	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٠١,٣٨٤	١,٩٤٤,٣٤٨		ممتلكات ومعدات - صافي
٣١٢,٩٠٤	٣٦٧,٣٨٥		موجودات أخرى
١٥,٤٣٢,٤١٠	١٤,٥٦٥,٤٣١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٤٦٣,٨٤٦	٣,٦٥٨,٨٨٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٣١٣,٨٤٣	٥,٥٧٥,١٩٥		صافي مخصص الادعاءات
٨,٧٧٧,٦٨٩	٩,٢٣٤,٠٧٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٤٩,٥٩٢	٦١٠,٨٢٨	٨	دائنون
٩١٥,٢٦٤	٩١١,٩٧٣	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦٥,٧١٤	١٦٧,٧٢٠		مخصصات مختلفة
١,٠٠٦,٦٥٥	٨٢٥,٥٣٠		مطلوبات أخرى
١١,٤١٤,٩١٤	١١,٧٥٠,١٢٦		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)	(٤٨٩,٨٤٤)		احتياطي القيمة العادلة
(٩٨٩,٧٧٠)	(٢,٢٤٣,٤٠٩)		خسائر متركمة
٤,٠١٧,٤٩٦	٢,٨١٥,٣٠٥		صافي حقوق الملكية
١٥,٤٣٢,٤١٠	١٤,٥٦٥,٤٣١		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 (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨		
٧,٢٥٩,٣٥٥	٧,٣٤٣,٧٦٣	١,٨٥٣,٢٦٠	٢,٠٩٥,٨٤٩		الإيرادات
١,٢٣٥,٥٨٥	١,٢٦٩,٢٣٥	١٧٨,٤٠٩	٢٠٤,٣٤٧		إجمالي الأقساط المكتتبة
٦,٠٢٣,٧٧٠	٦,٠٧٤,٥٢٨	١,٦٧٤,٨٥١	١,٨٩١,٥٠٢		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٩٢١,٤١٢)	(١٩٥,٠٣٥)	١٦٣,٠٠٤	١٤٧,٨٤٨		صافي الأقساط المكتتبة
٥,١٠٢,٣٥٨	٥,٨٧٩,٤٩٣	١,٨٣٧,٨٥٥	٢,٠٣٩,٣٥٠		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٦٣,٦٧٦	١٥٢,٣٦٢	٣١,١٤٩	٣٢,٤٢٥		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٥٩,٩٧٠	٣١٥,٤٧١	٩٧,٢١٦	٨١,٩٠٧		إيرادات العمولات
١٣٥,٤٦٢	١٦٦,٠٧٦	٤١,٩٢٢	٥٥,٨٠٩		إيرادات اصدار وثائق التأمين
٢٢١,٩٧٨	٢٥٢,٧٠٦	٦٠,٨٧٠	٧٨,٦٦٧		إيرادات الإكتتاب الأخرى
٧٧,٨٤٨	١٩,٨٨٦	٦٠,٨٠٠	-	١١	فوائد دائنة
٢,٣٧١	-	١	-		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٦,٠٦٣,٦٦٣	٦,٧٨٥,٩٩٤	٢,١٢٩,٨١٣	٢,٢٨٨,١٥٨		إيرادات أخرى
					صافي الإيرادات
٦,٣١٤,٤٢٢	٧,٠٩٤,٤١٧	١,٨٤١,٥٤٩	٢,٧٧٦,٧٧٨		التعويضات والخسائر والمصاريف
٣٦٦,٩٩٧	٥٣٧,٣٥٣	١١٦,١٦٦	٢٢٤,١١٩		التعويضات المدفوعة
٩٥٤,٨٧٦	٨٢١,٢٤٠	١٥٦,٠٣٥	٥٨٧,٣٧٠		يطرح: مستردات
٤,٩٩٢,٥٤٩	٥,٧٣٥,٨٢٤	١,٥٦٩,٣٥٨	١,٩٦٥,٣٨٩		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦٣٦,٩٢١)	٢٦١,٣٥٢	١٨,٣٧٥	(١٨٧,٥١٢)		صافي التعويضات المدفوعة
٧٣٢,٩٩٢	٦٥٨,٠٩١	٢٣٠,٠٧٧	١٩٣,٩٢٢		صافي التغير في مخصصات الإذاعات
٢٩٢,٠١٠	٢٨٤,٥٩٨	١٠٠,٩٢٨	٨٦,٥٦٢		نفقات موظفين موزعة
١٧٨,٨٢٥	١٦٠,٩٤١	٤٨,٦٠٠	٧٣,٤٧٩		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٥٢,٦٠٧	٣٨٥,٢٢١	١٠١,٨٨٦	٩٥,٨٧٦		أقساط فائض الخسارة
١٣٣,٢٣٩	١٤٥,٦١٢	٣٠,٣٠٨	٥٢,٢٣٩		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٦,٠٤٥,٣٠١	٧,٦٣١,٦٣٩	٢,٠٩٩,٥٣٢	٢,٢٧٩,٨٥٥		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
١٨٣,٢٤٨	١٦٤,٥٢٣	٥٧,٥١٩	٤٨,٤٨١		نفقات موظفين غير موزعة
٦٧,٦٥٩	٥٨,٧١٥	٢٢,٣٢٠	١٩,٧٨٣		إستهلاكات
٧٣,٠٠٢	٧١,١٥٠	٢٥,٢٣٢	٢١,٦٤١		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٦٨,٤٢٧	٩٠,٩٢٩	٣٩,٢١٤	٦٥,٨٢٤		مخصص خسائر انتمائيه متوقعه
١٤,٢٩٣	١٢,٧٣١	٩٥٠	-		مصاريف أخرى
٧٠٦,٦٢٩	٣٩٨,٠٤٨	١٤٥,٢٣٥	١٥٥,٧٢٩		إجمالي المصروفات
(٦٨٨,٢٦٧)	(١,٢٤٣,٦٩٣)	(١١٤,٩٥٤)	(١٤٧,٤٢٦)		خسارة الفترة
(٠.١٣٨)	(٠.٢٤٩)	(٠.٠٢٣)	(٠.٠٢٩)	١٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من 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 (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
(٦٨٨,٢٦٧)	(١,٢٤٣,٦٩٣)	(١١٤,٩٥٤)	(١٤٧,٤٢٦)
(٢٣,١٨٣)	(٦,٠٦٠)	(١٠,٧٠٨)	(٢٥,١٤٠)
(٧١١,٤٥٠)	(١,٢٤٩,٧٥٣)	(١٢٥,٦٦٢)	(١٧٢,٥٦٦)

خسارة الفترة

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

التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس عمل	أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة المضافة	خسائر مركبة	صافي حقوق المالكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٤١,٢٩٢)	(٩٨٩,٧٧٠)	٤,٠١٧,٤٩٦
-	-	-	-	-	٤٧,٥٦٢	٤٧,٥٦٢
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٤١,٢٩٢)	(٩٤٢,٢٠٨)	٤,٠٦٥,٠٥٨
-	-	-	-	٥٧,٥٠٨	(٥٧,٥٠٨)	-
-	-	-	-	(٦,٠٦٠)	(١,٢٤٢,٦٩٣)	(١,٢٤٨,٧٥٣)
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٤٨٩,٨٤٤)	(٢,٢٤٣,٤٠٩)	٢,٨١٥,٣٠٥
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٣٠,٧٢٧)	(٨٢٧,٤٤١)	٥,٠١٧,٨٣١
(٢٢٠,٩٦٤)	١,١٧٢,٥٥٩	-	-	-	(٩٥١,٥٩٥)	-
(١,٧٧٩,٠٣٦)	-	-	-	-	١,٧٧٩,٠٣٦	-
-	-	-	-	(٢٣,١٨٣)	(٦٨٨,٢٦٧)	(٧١١,٤٥٠)
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٥٣,٩١٠)	(٦٨٨,٢٦٧)	٤,٣٠٦,٣٨١

الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
إثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الرصيد الممثل كما في ٢٠١٨/١/١
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد كما في ٢٠١٨/٩/٣٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
استحقاق أسهم خزينة
إطفاء خسائر

إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٢٠١٧/٩/٣٠

"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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(٦٨٨,٢٦٧)	(١,٢٤٣,٦٩٣)	خسارة الفترة
٦٧,٦٥٩	٥٨,٧١٩	استهلاكات
٣٦٨,٤٢٧	٩٠,٩٢٩	مخصص تدني مدينون وضم معيدي تأمين
٩٢١,٤١٢	١٩٥,٠٣٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٣٦,٩٢١)	٢٦١,٣٥٢	صافي التغير في مخصص الإذاعات
التغير في رأس المال العامل		
(٢٧٤,٤٨٥)	(٢٥١,٢٤١)	شيكات برسم التحصيل
(٤٢٥,٤٢٧)	(٥٠,٧٩٢)	مدينون
١٩,١٥٨	(١٩,٨٩٦)	ضم معيدي التأمين المدينة
(٨٠,٠٣٣)	(٥٤,٤٨٢)	موجودات أخرى
٢٢,٣٨٠	٦١,٢٣٦	دائنون
(٤٠٧,٤٦٠)	(٣,٢٩١)	ضم معيدي التأمين الدائنة
١١٧,٢٢٨	٢,٠٠٦	مخصصات مختلفة
(٥,٧٢٤)	(١٨١,١٢٥)	مطلوبات أخرى
(١,٠٠٢,٠٥٣)	(١,١٣٥,٢٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(٢٨,١٤٧)	(١,٦٨٣)	ممتلكات ومعدات
-	٥,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٨٦٦,٦٧٥	٥٩٨,٧٧٥	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	١٥,٣٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٨,٥٢٨	٦١٧,٩٠٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٦٣,٥٢٥)	(٥١٧,٣٣٤)	التغير في النقد وما في حكمه
٦٣٨,٠٥٧	١,٠١٥,٦٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٧٤,٥٣٢	٤٩٨,٣١١	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 المعنرة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاختبار التأمينات العامة (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

[illegible]

ويُضاف

رصيد أول لمدة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

يُطرح حصة مبدئي، كالآتي

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة لأول لمدة

يُطرح ح

رصيد آخر لمدة

مخصص الأقساط غير المكتتبة

يُطرح حصة مبدئي، كالآتي

صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة آخر لمدة

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

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

شركة المغارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
تويضات لأعمال التأمينات العامة
(بالدينار الأردني)

المصدر		نوع القرض		الفترة		القيمة		القيمة المضافة		القيمة المضافة المضافة		القيمة المضافة المضافة		القيمة المضافة المضافة	
٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨	
١,٣٦٤,٤٤٢	٧,٠٩٤,٤١٧	٧,٣٤٥	١,٩٤٨	٤٧٩,٧٩٤	٨٣٤,٤١٠	٧,٧٩٢	١,٥٣٠	٣٥٥,٧١٤	٣١٣,٣٧٥	-	-	٧٨,٩٩٨	٢٢,١٥٩	٢,٣٨٥,٤١٧	٢,٣٨٥,٤١٧
٣٦٦,٩٤٧	٥٣٧,٣٥٣	١٢٩	٧٦	٢,٥٦٥	٨٧,٠٦٥	-	٢,٠٠٠	٢,٤٠٦	١,٠٧١	-	-	٣٢٠	٢١٢	٢٣٤,٥٧٧	٤٤٩,٠٥٥
٤,٠٣,٣٢٣	٤٤٩,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٣٨	-	-	-	-	٤,٠٣,٣٢٣	٤٤٥,٠٧٥
٥٥١,٥٥٣	٣٧١,٣٢٧	٥,١٦٨	١,١٧٩	١١٨,٤٨١	٦٤,٥٩١	٧,٢١٢	-	٣٦٩,٤٠٤	١٨٩,٦٨٩	-	-	١٥,٥١٩	١٥,٨١٨	٢٥,٨٦٩	-
٤,٩٩٢,٥٤٩	٥,٧٣٥,٨٢٤	٢,١١٨	٦٩٣	٣٤٠,٧٥٠	٦٨١,٨٠٤	٥٨٠	١,٣٢٠	٣٢,٩٠٤	٨,٠٣٣	-	-	١٢,٤٥٩	٦,٠٧٩	٤,٦١٢,٧٠٨	٥,٠٣٧,٨٩٥
٧,٥٥٨,١٧٢	٩,٢٤٢,٦٩٠	٦٢,٠٧٢	٣٦٦,٥٧٢	٦١,١٢٥	١٢٤,٥٤٥	٢٤٤,٤٠٠	٢٤,٥٠٠	١,٦٧٨,٤٣٣	٣,١٢١,٢٢١	-	-	١٢,٠٥١	١,٠٩,٨٥٧	٥,٥٥١,٣٢٦	٥,٤٠,٩٩٥
١,٤٤,١٧١	١,١٧٢,٠٧٦	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٧,٠٩١	٤,٥٧١	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٣,٢٠٠	٤,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٢,١٦٦,٨٦٦	٤,٤٧٥,٨٧١	٨٢,٥٣٦	٢٠,٥٣٦٨	٢,٥٥١	-	٢٢٠,٥٠٠	٢٢٠,٥٠٠	١,٨٩١,٨٦٩	٣,٠٠٢,٧٣٧	-	-	١٢,٢٧٨٦	١,٢٢,٦٩٩	٨٤٥,٦٧٩	٩٤٢,٦٨٧
١٩,٥٠٠	٣٦٤,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٠٠	٣٦٤,٧٠٠
٥,٥١٢,٢٤١	٥,٥٧٥,١٦٥	٢٢,٥٣٦	٤٤,٢٠٤	٦٤,٧٦٠	١٩٩,١٢١	٢٥,٩٠٠	٢٢,٠٠٠	٩٩,٧٦٣	١٥٨,٤٩٤	-	-	١٤,٢٢٥	١٢,٦٧٨	٥,٢٨٦,٤٥٧	٥,٢٨٦,٤٥٧
٤,٣٧٤,٤٣٣	٤,٤٠٢,٦١٩	٩,٥٣٦	٣١,٢٠٤	٦,٠٤٢	١٩٤,٥٤٥	٢٢,٩٠٠	٢٠,٠٠٠	٨٦,٥٣٢	١١٨,٤٩٤	-	-	٧,٧٢٥	٦,٦٧٨	٤,١٨٦,٤٥٧	٤,١٠١,٥٩٨
١,١٢٩,٦١٨	١,١٧٢,٠٧٦	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٤,٥٦٨	٤,٥٧١	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٣,٢٠٠	٤,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٨,١٩٤,١٥٦	٧,٥٢٧,٦٢٢	٦٤,٨٠٢	٢٦,٦٢٤	٢٤,٧٨٧	١٢٥,٦٧٧	٨٤,٢٦٠	٧٤,٥٠٠	١,٩٨٦,٤٤١	١,٨٩٧,٩٤٠	-	-	١٢٩,٨٥٠	١٢٨,٢٢٢	٥,٦٢٤,٤٤١	٥,٠٨٦,١٥٤
١,١٧٤,٥٥٩	١,١٤٩,٧٤٢	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٤,٢٠,٥٩	١١,٢٤٢	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٢,٧٠٤,٨٥٣	٢,٠١٦,٠٢١	٢٢,٦٩٩	٢٦,٠٧٧	٤,٠٤٨	-	٧٤,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	١,٨٨٦,٩١٤	١,٨١٢,٥٨٤	-	-	١٢١,٧٩٤	١٢١,٧٥٤	٨٢٦,١٤٨	٨٢٥,٦٠٤
١٢,٢٠٠	٣٤٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٠٠	٣٤٧,٥٠٠
١,١٥٠,٥٦٢	٥,٢٦٦,٢٨٢	٥٥,٦٠٢	٢٢,٢٤٧	٣٦,٩٩٨	١٤٦,٩١٤	٥٥,٦٠٠	٢٢,٠٠٠	٩٩,٤٧٧	١٥٢,٦٤٤	-	-	١٢,٧٩١	١٢,٤٦٨	٥,٠١٢,٠٠٠	٥,٠١٢,٠٠٠
٤,٥٥٨,١٦٨	٥,٩٩٧,١٧٦	(٢,٤١٦)	٢١,٩٥٠	٣٦٨,٥١٢	٦٦٤,٠١٦	(٧٨,٦٢٢)	١,٢٢٠	٩٤,٦١٠	٧١,٦٦٣	-	-	١٢,٨٩٢	٥,٢٨٩	٤,٠٠٠,٠٧٢	٥,٢٢٢,٤٤٣

"لأن 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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول 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 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 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 ٢٨ تشرين الأول 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.

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 الشركة 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
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 المرحلي 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.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية:- الاعتراف والقياس - إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية : التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩، وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١، وقد قامت الشركة بتطبيقه بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية"، وهذا ولم تقوم الشركة بتعديل أرقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر إنتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للإعتراف بالإنخفاض في قيمة الائتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها، وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الائتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الإقرار بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان منذ بداية الإقرار الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إنتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة مخصص التدنى.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان بعد بداية الاعتراف الاولي ولا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإنتمائية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من احداث عدم الإنتنظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار بإحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد بداية الاعتراف الاولي و يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من احداث عدم الإنتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم إحتساب الفائدة /العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة مخصص التدني.

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الإفتتاحية كما في ٢٠١٨/١/١ الناتجة عن تغيير سياسة إحتساب خسائر تدنى الموجودات المالية لتتفق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١	أثر تطبيق المعيار	الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	
(٩٤٢,٢٠٨)	٤٧,٥٦٢	(٩٨٩,٧٧٠)	الخسائر المتراكمة
٦,٩٦٦,٣١٦	(٨,٧٦٠)	٦,٩٧٥,٠٧٦	ودائع لدى البنوك
٦٤٠,٩٠٨	(٦٤٠)	٦٤١,٥٤٨	شيكات برسم التحصيل
١,٨١٥,٩٠٨	(١٧,٨٠٨)	١,٨٣٣,٧١٦	مدينون - صافي
٢٤٧,٠٩٥	٧٤,٧٧٠	١٧٢,٣٢٥	ذمم معبدي التأمين المدينة - صافي

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاءات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. إن المبدأ الأساسي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) هو أنه يجب على الشركة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعود بها للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر لبيع التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى استيفاء) المنشأة التزام الأداء.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الإعراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي، إن أثر تطبيق المعيار غير جوهري، والسياسة المحاسبية للاعتراف بالإيرادات هي كما يلي:

(١) بيع البضائع:

عادة ما تتضمن عقود بيع البضائع لدى الشركة التزامات تنفيذ. هذا وقد استنتجت الشركة أنه يجب الاعتراف بإيرادات بيع البضائع عند نقطة معينة من الزمن في الوقت الذي يتم فيه نقل السيطرة على الأصل إلى العميل عند تسليم البضائع. لم ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) أي أثر على توقيت التحقق من الإيرادات.

المبلغ المتغير:

تتضمن بعض عقود بيع البضائع حق الإرجاع وخصم الكميات للعملاء. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، قامت الشركة بالإعتراف بإيرادات البيع بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق مطروحاً منه مردودات المبيعات وخصم الكميات. في حالة عدم إمكانية قياس الإيرادات بشكل موثوق، تقوم الشركة بتأجيل تسجيل الإيرادات لحين إمكانية قياسها بشكل موثوق. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، فإن حق الإرجاع وخصم الكميات يؤدي إلى وجود مبلغ متغير. يتم تقدير المبلغ المتغير عند بداية العقد ويتم تأجيله لحين التأكد منه.

(٢) تقديم الخدمات :

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، ستستمر الشركة بالإعتراف بالإيرادات من الخدمات مع مرور الوقت وحسب الإنجاز بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، حيث أن العميل يقوم باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة في نفس الوقت.

(٣) دفعات مقدمة من العملاء :

بشكل عام، تقوم الشركة بتحصيل دفعات قصيرة الأجل مقدمة من عملائها. إلا أنه وفي بعض الأحيان، تقوم الشركة بتحصيل دفعات طويلة الأجل مقدمة من عملائها. وفي هذه الحالة تقوم الشركة بإظهار هذه الدفعات كإيرادات مؤجلة في بيان المركز المالي قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥).

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بما يتعلق بالدفعات المقدمة قصيرة الأجل، لن تقوم الشركة بتعديل سعر البيع المتفق عليه نتيجة تمويل أي جزء من العقد إذا كان بإعتقاد الشركة أن الفترة ما بين دفع العميل للمبالغ المستحقة وتسليم البضائع أو الخدمات المتفق عليها للعميل لا تتجاوز السنة من تاريخ العقد. أما إذا كانت الفترة ما بين دفع العميل للمبالغ المستحقة وتسليم البضائع أو الخدمات المتفق عليها أكثر من سنة، تقوم الشركة بتعديل الفروقات الزمنية للقيمة العادلة بسعر البيع المتفق عليه.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الإستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الإستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في إستخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الإستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الإستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لإستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الإستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الإستحقاق على قياس معاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة، ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة للشركة.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 الائتمانية للموجودات 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل 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 وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨			ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		
٦,٩٧٥,٠٧٦	٥,٩٤٢,٧٩٢	٥,٦٥٧,٣٠٠	٢٢٥,٠٠٠	٦٠,٤٩٢	

- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مقابل الودائع البنكية (٣,١٦٤) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢٣٠,١١٠	٢٠٨,٦٩٦
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦
٣٥٨,٤٧٦	٣٣٧,٠٦٢
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠
٥٦٢,٥٢٦	٥٤١,١١٢

داخل الأردن:

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

المجموع

خارج الأردن:

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
-	-
-	-

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩
-	-
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩

خارج الأردن

NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) **

سندات الدار للاستثمار / الكويت - صافي ***

* إستحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة السندات والبالغ (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 السند خلال عام ٢٠١٥ وتسديد مبلغ ٦,٣٣٠ دينار خلال عام ٢٠١٦ وتسديد مبلغ (٥,٤٦٣) دينار خلال عام ٢٠١٨.

قيمة السندات	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع
٣٠ أيلول 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) وبنسبة مرابحة 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	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢,٧٩٤,٥٣٨	٢,٧٤٦,٠٧٤
١٢٢,٥٠٧	١٦٢,٦٠٠
١٠٣,٢٩١	١٢٠,٦٠٢
٥٧,٦٤١	٧٢,١٨١
٢٤,٨٨٧	٣١,٦٤٢
٣,١٠٢,٨٦٤	٣,١٣٣,٠٩٩
(١,٢٦٩,١٤٨)	(١,٣٤٠,٧٤١)
١,٨٣٣,٧١٦	١,٧٩٢,٣٥٨

ذمم حملة الوثائق
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى
مجموع الذمم

ينزل مخصص خسائر انتمانيه متوقعه للمدينين *
صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص الخسائر الانتمانيه المتوقعه للمدينين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٦٩,١٤٨
-	١٧,٨٠٨
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٨٦,٩٥٦
٦٨,٤٨٣	٥٧,١٧٣
(٣,٠٤٥)	(٣,٣٨٨)
١,٢٦٩,١٤٨	١,٣٤٠,٧٤١

الرصيد كما في بداية الفترة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في بداية الفترة
المخصص للفترة
ديون معدومه
الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٤٢٦,٧٩٤	٤٥٨,٥٤٢
٥٠٤,١٤٦	٥٠٩,٤٦٣
(٧٥٨,٦١٥)	(٧٢٢,٩٤٦)
١٧٢,٣٢٥	٢٤٥,٠٥٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مخصص خسائر انتمانيه متوقعه لذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

* ان الحركة على مخصص الخسائر الانتمانيه المتوقعه لذمم معيدي التأمين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٤٢٣,٧٣٩	٧٥٨,٦١٥
-	(٧٤,٧٧٠)
٤٢٣,٧٣٩	٦٨٣,٨٤٥
٣٣٤,٨٧٦	٣٩,١٠١
٧٥٨,٦١٥	٧٢٢,٩٤٦

الرصيد كما في بداية الفترة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في بداية الفترة
المخصص للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ . دانون

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
٨٥,٣٢٠	١٦٢,٥٤١	ذمم حملة وثائق التأمين
٨٧,١٦٣	٩٣,٤٢٣	ذمم الوكلاء
١٠٢,٦٦١	١٣٥,٥٠٠	ذمم الوسطاء
٢٢,٨١٨	٢,٣٢٢	ذمم موظفين
٢٥١,٦٣٠	٢١٧,٠٤٢	ذمم أخرى
٥٤٩,٥٩٢	٦١٠,٨٢٨	

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
٣٥٠,٦٥٠	٤٨٤,٥٦١	شركات التأمين المحلية
٥٦٤,٦١٤	٤٢٧,٤١٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٩١٥,٢٦٤	٩١١,٩٧٣	

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلا استنادا إلى خطة العمل المستقبلية.

ب- موجودات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
(٤,٥٤٠,٢٧١)	(٤,٥٤٠,٢٧١)	الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥	الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
١,١٣٩,٧٢٣	١,٠٨٩,٦٦٥	الرصيد كما في بداية الفترة
(٥٠,٠٥٨)	-	المحرر خلال الفترة
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

١١. صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
١٧,٨٤٨	١٩,٨٨٦
٦٠,٠٠٠	-
٧٧,٨٤٨	١٩,٨٨٦

عوائد التوزيعات النقدية
عوائد مقبوضة من إستثمارات بالكلفة المطفأة

١٢. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
(٦٨٨,٢٦٧)	(١,٢٤٣,٦٩٣)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,١٣٨)	(٠,٢٤٩)

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من 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 ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
١٨٥,٠٠٧	٢١٢,٨١٩
٢٨٩,٥٢٥	٢٨٥,٤٩٢
٤٧٤,٥٣٢	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 الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية.
فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩

القائمة

بنود قائمة المركز المالي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٦٠,٠٠٠	-

بنود قائمة الدخل الشامل

قوائد وعوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٤٠١,١٨٥	٣٣٧,١٧٣
١٠٥,٦٨٢	٩١,٠٥٣
٥٠٦,٨٦٧	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 بأيّة تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.
٣. إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠٪.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٥,٠٦٦,٤٥٧	٣,٨٦٤,٢٦٦

رأس المال المتوفر (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٢,٥٥١,٥٠٦	٢,٧٢٦,٣٧٣
١,٣٦٨,٥٢٩	١,٤١٥,٠٤٣
١٩٨,٣٦٤	٢٩٤,٨٧٢
٤,١١٨,٣٩٩	٤,٤٣٦,٢٨٨
١٢٣٪	٨٧٪

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 (٥,١٤٤,٥٧٧) دينار كما في ٣٠ أيلول 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.

١٨. الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (٦٢,٣٤٨) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (٦٢,٣٤٨) دينار.