

الرقم: 269/2017
التاريخ: 2017/10/25

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2017/9/30

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2017/9/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها
من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،



بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٧	
الرقم المتسلسل:	5141
رقم الملف:	71513
الجهة المختصة:	211076

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٧

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
١١ - ١٩	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton
An instinct for growth™

المهنيون العرب

أعضاء في جرانث ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (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 المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وكلا 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 (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا 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 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 المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، مازالت تقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

إبراهيم خودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٧



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٨,٢٨٥,٦٩١	٧,١٣٣,٦٦٨	٣	ودائع لدى البنوك
٥٧٣,٠٩٢	٥٤٩,٩٠٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
١٠,٤٠٢,٢٤١	٩,٢٢٧,٠٣٥		مجموع الاستثمارات
٦٣,١٨٤	١٨٥,٠٠٧		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤١,٢٤٠	٧١٥,٧٢٥		شيكات برسم التحصيل
١,٢٤٠,٥٦٥	١,٦٢٤,٤١٧	٦	مدينون - صافي
٤٨٤,٣٣٣	١٣٨,٣٢٣	٧	نعم معيدي التأمين المدينة
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٦٠,١٢٨	٢,٠٢٠,٦١٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٩٦,٢٤٦	٣٧٦,٢٧٩		موجودات أخرى
١٦,١٢٧,٦٦٠	١٥,٤٢٧,١٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٩١,٧٢٩	٣,٤١٣,١٤١		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,١٥٠,٥٦٢	٥,٥١٣,٦٤١		صافي مخصص الادعاءات
٨,٦٤٢,٢٩١	٨,٩٢٦,٧٨٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤١٣,٨٨٧	٤٣٦,٢٦٧	٨	دائنون
١,٣٨٧,٥١٢	٩٨٠,٠٥٢	٩	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٧٦,٩٦٧	١٧١,٢٤٣		مخصصات مختلفة
٤٨٩,١٧٢	٦٠٦,٤٠٠		مطلوبات أخرى
١١,١٠٩,٨٢٩	١١,١٢٠,٧٤٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١,١٧٢,٥٥٩)	-	١١	أسهم خزينة
٥٣٠,٨٧٤	٥٣٠,٨٧٤		احتياطي إجباري
١٧,٦٨٤	١٧,٦٨٤		احتياطي إختياري
(٥٣٠,٧٢٧)	(٥٥٣,٩١٠)		احتياطي القيمة العادلة
(٨٢٧,٤٤١)	(٦٨٨,٢٦٧)	١١	خسائر متراكمة
٥,٠١٧,٨٣١	٤,٣٠٦,٣٨١		صافي حقوق الملكية
١٦,١٢٧,٦٦٠	١٥,٤٢٧,١٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧		
٧,٠٧٨,٨٧٦	٧,٢٥٩,٣٥٥	٢,٥٢٨,٤٠٣	١,٨٥٣,٢٦٠		الإيرادات
١,٥٢٨,٥٤٥	١,٢٣٥,٥٨٥	٤١٠,٥٨٩	١٧٨,٤٠٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٥٥٠,٣٣١	٦,٠٢٣,٧٧٠	٢,١١٧,٨١٤	١,٦٧٤,٨٥١		يطرح: حصة معيدي التأمين
(١,١٢٥,٤٨٥)	(٩٢١,٤١٢)	(٥٣٠,٠٤٧)	١٦٣,٠٠٤		صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤٢٤,٨٤٦	٥,١٠٢,٣٥٨	١,٥٨٧,٧٦٧	١,٨٣٧,٨٥٥		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٦٢,٨٨٢	١٦٣,٦٧١	٣٩,٠٨١	٣١,١٤٩		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٠٠,٤٢٦	٣٥٩,٩٧٥	٦٢,٠٢٦	٩٧,٢١٦		إيرادات العمولات
١٥٠,٣٨٧	١٣٥,٤٦٢	٥١,٣٠٧	٤١,٩٢٢		إيرادات إصدار وثائق التأمين
٢٥٤,٥٩٧	٢٢١,٩٧٨	٨٣,٤١١	٦٠,٨٧٠		إيرادات الإكتتاب الأخرى
٤٥,٤٥٧	٧٧,٨٤٨	١٩,٢٨٦	٦٠,٨٠٠	١٢	فوائد دائنة
١,٨٩٤	٢,٣٧١	٧٧٢	١		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥,٢٤٠,٤٨٩	٦,٠٦٣,٦٦٣	١,٨٤٣,٦٥٠	٢,١٢٩,٨١٣		إيرادات (مصاريف) أخرى
					صافي الإيرادات
٨,٧٦٧,٢٧٩	٦,٣١٤,٤٢٢	١,٨٧١,٥٢٠	١,٨٤١,٥٤٩		التعويضات والخسائر والمصاريف
٤٢٤,٥٢٨	٣٦٦,٩٩٧	١٦٧,٣٨٤	١١٦,١٦٦		التعويضات المدفوعة
٣,٤٤٩,٧١٢	٩٥٤,٨٧٦	٢٢٠,٣١٣	١٥٦,٠٢٥		يطرح: مستردات
٤,٨٩٣,٠٣٩	٤,٩٩٢,٥٤٩	١,٤٨٣,٨٢٣	١,٥٦٩,٣٥٨		يطرح: حصة معيدي التأمين
(١,٦٨٥,٩٠٢)	(٦٣٦,٩٢١)	(٢٦٠,٣٢٤)	١٨,٣٧٥		صافي التعويضات المدفوعة
٧٠٨,١١١	٧٣٢,٩٩٢	٢٠٦,٣١١	٢٣٠,٠٧٧		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
٣١٤,٦٤٣	٢٩٢,٠١٠	١٠٥,٧٠٣	١٠٠,٩٢٨		نفقات موظفين موزعة
١٤٨,٢٨٣	١٧٨,٨٢٥	٤٣,١٥١	٤٨,٦٠٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٧٨,١٢٣	٣٥٢,٦٠٧	٩٦,٦٦١	١٠١,٨٨٦		أقساط فائض الخسارة
١٢٨,١٧٩	١٣٣,٢٣٩	٥٣,٥٢٨	٣٠,٣٠٨		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٤,٧٨٤,٤٧٦	٦,٠٤٥,٣٠١	١,٧٢٨,٨٥٣	٢,٠٩٩,٥٣٢		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
١٧٧,٠٢٨	١٨٣,٢٤٨	٥١,٥٧٨	٥٧,٥١٩		نفقات موظفين غير موزعة
٦٢,٧١٢	٦٧,٦٥٩	١٨,١٤١	٢٢,٣٢٠		إستهلاكات
٧٨,٦٦١	٧٣,٠٠٢	٢٦,٤٢٦	٢٥,٢٣٢		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٠,٥٠٤	٣٦٨,٤٢٧	٣٠,٥٠٤	٣٩,٢١٤		مخصص تدني متدينون ونعم معيدي التأمين
١٣,٤١٢	١٤,٢٩٣	-	٩٥٠		مصاريف أخرى
٣٦٢,٣١٧	٧٠٦,٦٢٩	١٢٦,٦٤٩	١٤٥,٢٣٥		إجمالي المصروفات
٩٣,٦٩٦	(٦٨٨,٢٦٧)	(١١,٨٥٢)	(١١٤,٩٥٤)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٦,٦٠٣)	-	(٨,٣٩٦)	-	١٠	مصروف ضريبة الدخل
٧٧,٠٩٣	(٦٨٨,٢٦٧)	(٢٠,٢٤٨)	(١١٤,٩٥٤)		(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
٠,٠١١	(٠,١٣٨)	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٢٣)	١٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
٧٧,٠٩٣	(٦٨٨,٢٦٧)	(٢٠,٢٤٨)	(١١٤,٩٥٤)
(١٣,٠٣٦)	(٢٣,١٨٣)	(٦,٤٢٥)	(١٠,٧٠٨)
٦٤,٠٥٧	(٧١١,٤٥٠)	(٢٦,٦٧٣)	(١٢٥,٦٦٢)

(خسارة) ربح للفترة

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 قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

رأس المال	سهم خزينة	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١	٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٨٢٧,٤٤١)	٥,٠١٧,٨٣١
استدعاء أسهم خزينة	(٢٢٠,٩٦٤)	-	-	-	(٩٥١,٥٩٥)	-
إطفاء خسائر	(١,٧٧٩,٠٣٦)	-	-	-	١,٧٧٩,٠٣٦	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٢٣,١٨٣)	(٦٨٨,٢٦٧)	(٧١١,٤٥٠)
الرصيد كما في ٢٠١٧/٩/٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٦٨٨,٢٦٧)	٤,٣٠٦,٣٨١
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١	٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	-	(٧٨٨,٠٤٦)	٥,٠٢٤,٨٧٣
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(١٣,٠٣٦)	٧٧,٠٩٣	٦٤,٠٥٧
الرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	-	(٧١٠,٩٥٣)	٥,٠٨٨,٩٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
٩٣,٦٩٦	(٦٨٨,٢٦٧)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٦٢,٧١٢	٦٧,٦٥٩	استهلاكات
٣٠,٥٠٤	٣٦٨,٤٢٧	مخصص تدني مدينون وضم معيدي تأمين
١,١٢٥,٤٨٥	٩٢١,٤١٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١,٦٨٥,٩٠٢)	(٦٣٦,٩٢١)	صافي التغير في مخصص الإذاعات
التغير في رأس المال العامل		
(١١٧,٥١٠)	(٢٧٤,٤٨٥)	شيكات برسم التحصيل
(٤٧,١٥٨)	(٤٢٥,٤٢٧)	مدينون
(٤٩٨,٥٦٤)	١٩,١٥٨	ضم معيدي التأمين المدينة
١٩٠,٣٤٧	(٨٠,٠٣٣)	موجودات أخرى
(١٣,٦٣٠)	٢٢,٣٨٠	داننون
(٥٥,٢٢١)	(٤٠٧,٤٦٠)	ضم معيدي التأمين الدائنة
(١٣,٤٥٣)	١١٧,٢٢٨	مخصصات مختلفة
٨,٦٦٥	(٥,٧٢٤)	مطلوبات أخرى
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٢٠,٠٢٩)	(١,٠٠٢,٠٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(١٨,٥٠١)	(٢٨,١٤٧)	ممتلكات ومعدات
٨١,٣٣٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٢١٢,٧٢٢)	٨٦٦,٦٧٥	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣,١٤٩,٨٩٣)	٨٣٨,٥٢٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(٤,٠٦٩,٩٢٢)	(١٦٣,٥٢٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٤٤٥,٢٩٩	٦٣٨,٠٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٧٥,٣٧٧	٤٧٤,٥٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٤

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المفارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاحتياط لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر
(بالدينار الأردني)

[illegible]

"لأن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

تعريفات الملقبة

طرح
مستندات
حملة ميدوي التأمين المحلي
حملة ميدوي التأمين الخارجي
ملفي التوقيعات الملقبة

مضف

فحص الإغاءات أخر لمدة

ملية

بور مالية

طرح : حملة ميدوي التأمين

طرح : للمستندات

ملفي مخصص الإغاءات أول لمدة

ملية

بور مالية

طرح : حملة ميدوي التأمين

ملفي مخصص الإغاءات أول لمدة

ملفي كافة التوقيعات

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاحتياطي لأعمال التأمين العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع		لأجل		لأجل		لأجل		لأجل		لأجل		لأجل		لأجل		لأجل		لأجل		لأجل	
٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦	
٤,٤٢٤,٨١٦	٥,١٠٢,٣٥٨	٢٧,٧٢٥	٣١,٩٨٢	٨٥,٤٣٩	٤١٤,٣٣٢	١٤,١٥٦	٧١,٥٢٢	٧٤,٢٥٣	٣٥,٩٤٣	٢,٠٢٥	٣,٥٣٠	١٨,١١١	١٤,١٨٩	٤,٣٥٢,١١٧	٤,٥٨٠,٨١٠						
٣,٢٠٧,١٣٧	٤,٣٥٥,١٢٨	٩,٤٤٧	(٣٠,٤١١)	٤٦,٣٤٤	٣٦٨,٥١٢	(٧٨٤)	(٢٨,٦٢٠)	(١٥,٧٤٩)	٧٤,١٩٠	-	-	(٨,٢٤٨)	١٢,٨٩٣	٣,٢٥١,١٢٥	٤,٠٠٩,٠٧٢						
١,٣١٧,٧٠٩	٧٤٦,٧٣٠	١٨,٢٩٨	٦٢,٤٠١	٣٩,٠٩٥	٤٥,٨٢٠	١٤,٩٤٠	٥٠,١٤٢	١٢,٠٠٠	١١,٧٥٣	٢,٠٢٥	٣,٥٣٠	٢١,٩٩٩	١,٢٩٩	٩٩٦,٣٨٢	٥٧١,٧٨٨						
١١٢,٨٨٢	١٦٣,١٧١	٨,٣٧٣	٤,٧٧٤	-	-	٧٨,٠٣٢	٢٢,٨٤١	١٠,٥٨٤	١١٢,٢٩٩	-	-	٢,٠٣١	٢٣,٧١١	-	٥٥١						
٢٠٠,٤٢١	٣٥٩,١٧١	٥,٩٠٩	٣,٣٣٣	١٩,٤٣٩	٢٦,١٤٣	١٣,٥١٣	١٢,١٠٣	٢٢,٩٠٩	١٧,٥٨٤	٥٦٨	-	٦,٤٦٦	٥,٠٥٢	١١٦,٥٧٢	٢١٥,١٥١						
١٥٠,٣٨٧	١٣٥,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٥٤	-	١٤٥,٧٣٣	١٣٥,٤٦٢						
١,٧٣١,٤٠٤	١,٤٠٥,٨٣٩	٣,٢٥٨	٧٠,٠٠٨	٥٨,٥٣٤	٧٢,٠٦٣	٥,٩٣٥	٨٥,٠٨٦	٢١٣,٣٥٥	١٧١,٦٣٦	٢,٥٩٣	٣,٥٣٠	٥٨,٧٢٠	٣,٠٠٩	١,٢٥٨,١٨٧	٩٧٣,٤٥٧						
٢٧٨,١٢٣	٣٥٢,١٠٧	٣,١٤٣	٣,٠٩١	٤,٣٢٢	١٩,١٣٢	٧,٤١٤	٢,٢٦٣	٣٩,٨٥١	٤٩,٤١٨	-	-	٧,٤٢٥	٨,٧١٠	٢٢٠,٤٢٣	٢٦٩,٩٣٨						
١٤٨,٢٨٣	١٧٨,٨٢٥	-	-	-	١١,٢٥٠	-	-	٩,٤٨٨	١٩,٠٩٢	-	-	-	-	١٣٨,٧١٥	١٤٨,٤٨٣						
١,٠٢١,٧٥٣	١,٠٢٥,٠٠٢	١٤,١٧٩	٧,٤٠٧	٥٥,٥٠٩	١٠,٦,٥٤٢	٤٤,٤١١	٣٣,٣٥٩	٩٥,٥٤٠	١٠١,٧٧٧	١,٠٢٦	-	١٢,٦٨٨	٢,٠١٤١	٧٩٩,١٠٠	٧٥٥,٨٢٦						
١٧٨,١٧٩	١٣٢,٢٢٩	٥٧٧	٥٨١	٤٦,٤٤١	٤٣,٧٤٣	١٠٨	٢٠٠	٨,٧٧٢	٨,٦٦٩	-	-	١,٠٤٨	١,٠٥٨	٧١,١٢٨	٧٨,١٨٣						
١,٥٧٧,٣٣٨	١,٦٨٩,٦٧٣	١٨,٣٩٩	١١,٠٨٩	١٠٥,٨٧٧	١٨٠,٦٦٧	٤٦,٩٣٣	٣٥,٨٢٢	١٥٣,٦٥١	١٧٨,٩٠٦	١,٠٢٦	-	٢١,٥٠١	٢٩,٩٥٩	١,٢٢٩,٩٤٦	١,٢٥٣,٣٣٠						
١٥٤,٠٦٦	(١٨٣,٨٣٥)	١٩,١٨١	٥٨,٩١٩	(٤٧,٣٤٣)	(١٠,٨٦٠)	٩,٦٠٢	١٤,٢٦٤	١١٠,٠٩٩	(٧,٢٧٠)	١,٥١٧	٣,٥٣٠	٣٧,٢١٩	١٠٠	٧٨,٧٤١	(٢٧٩,٧٧٣)						

مجلس إدارته المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

مجلس إدارة المنطقة من الإجمالي المكتسبة

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.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقا 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 و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية إعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد 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.

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(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 ٧٦,٧% 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 تشرين الأول ٢٠١٧.

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 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.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧				دخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر ولقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
٨,٢٨٥,٦٩١	٧,١٣٣,٦٦٨	٦,٨٤٤,١٤٣	٢٢٥,٠٠٠	٦٤,٥٢٥	

بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٢٤٠,٦٧٦	٢١٧,٤٩٣	<u>داخل الأردن:</u>
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٣٦٩,٠٤٢	٣٤٥,٨٥٩	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	<u>خارج الأردن:</u>
٥٧٣,٠٩٢	٥٤٩,٩٠٩	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
-	-	<u>داخل الأردن</u>
-	-	سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	<u>خارج الأردن</u>
-	-	NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) **
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	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 و تسديد مبلغ ٦,٣٣٠ دينار خلال عام ٢٠١٦.

قيمة السندات	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٧				
٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢	NAC
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠	NCH
١,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٥٥٠,٠٠٠)	٣١١,٨٧٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢	NAC
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠	NCH
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 مريحة ٧,٥% سنوياً إستحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة التزامات 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 ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٢,١٨٣,٤٥١	٢,٥٦٥,٩٣٨	ذمم حملة الوثائق
١١٧,٨٥٥	١١٥,٧٢٥	ذمم الوكلاء
٦٦,٢٦٨	٩٦,٧٤٤	ذمم الوسطاء
٥٥,٨٦٨	٦٥,٠٣٤	ذمم الموظفين
٢٠,٨٣٣	٢٣,٢١٦	ذمم أخرى
٢,٤٤٤,٢٧٥	٢,٨٦٦,٦٥٧	مجموع الذمم
(١,٢٠٣,٧١٠)	(١,٢٤٢,٢٤٠)	ينزل مخصص تدني مدينون *
١,٢٤٠,٥٦٥	١,٦٢٤,٤١٧	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
١,١٦١,١٧٧	١,٢٠٣,٧١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٢,٧٠٠	٤١,٥٧٥	المخصص للفترة
(١٦٧)	(٣,٠٤٥)	ديون معدومه
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٤٢,٢٤٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٣٤٥,٤٦٤	٣٧٨,٢٤٧	شركات التأمين المحلية
٥٦٢,٦٠٨	٥١٠,٦٦٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٤٢٣,٧٣٩)	(٧٥٠,٥٩١)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٤٨٤,٣٣٣	١٣٨,٣٢٣	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٣٢٣,٧٣٩	٤٢٣,٧٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٠,٠٠٠	٣٢٦,٨٥٢	المخصص للفترة
٤٢٣,٧٣٩	٧٥٠,٥٩١	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨. دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
١٠٩,٢١٠	٧١,٩١٥	ذمم حملة وثائق التأمين
٨٣,٨١٤	٩٦,٧٦٧	ذمم الوكلاء
٧٠,٧٧٠	١٢٦,٧٩٤	ذمم الوسطاء
٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	ذمم موظفين
١٤٧,٨٢١	١٣٨,٥١٩	ذمم أخرى
٤١٣,٨٨٧	٤٣٦,٢٦٧	

٩. ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٢٨٣,٢٦١	٣٨٥,٦٦٢	شركات التأمين المحلية
١,١٠٤,٢٥١	٥٩٤,٣٩٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣٨٧,٥١٢	٩٨٠,٠٥٢	

١٠. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
(١٦,٦٠٣)	-	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي: مبالغ محرره من موجودات ضريبية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً استناداً إلى خطة العمل المستقبلية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٤,٧٤٨,٨٤٦)	(٤,٧٤٨,٨٤٦)
%٢٤	%٢٤
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣

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 ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١,١٣٩,٧٢٣	١,٣٦٢,٤٩٥
-	(٢٢٢,٧٧٢)
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣

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

١١. رأس المال
قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ تخفيض رأس مال الشركة بالقيمة الاسمية لأسهم الخزينة والبالغ عددها (٢٢٠,٩٦٤) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم، وكذلك قررت تخفيض رأس المال بالخسائر الناتجة عن استدعاء أسهم الخزينة والبالغة (٩٥١,٥٩٥) دينار ورصيد الخسائر المتراكمة كما في نهاية عام ٢٠١٦ والبالغ (٨٢٧,٤٤١) دينار ليصبح رأس مال الشركة (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم، وقد تم استكمال اجراءات التخفيض لدى الجهات الرسمية.

١٢. صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٧,٨٤٨	٦,٩٠٣
٦٠,٠٠٠	٣٨,٥٥٤
٧٧,٨٤٨	٤٥,٤٥٧

عوائد التوزيعات النقدية
عوائد مقبوضة من إستثمارات بالكلفة المطفأة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
(٦٨٨,٢٦٧)	٧٧,٠٩٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢٢٠,٩٦٤)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٧٩,٠٣٦
(٠,١٣٨)	٠,٠١١

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

١٤ . 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 ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٤٣١,٨٥٦	١٨٥,٠٠٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٩٤٣,٥٢١	٢٨٩,٥٢٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٣٧٥,٣٧٧	٤٧٤,٥٣٢	

١٥ . 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 ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
		<u>القائمة</u>
		<u>بنود قائمة المركز المالي</u>
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
		<u>بنود قائمة الدخل الشامل</u>
٣٨,٥٥٤	٦٠,٠٠٠	فوائد وعوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٣٨٤,٥٦٨	٤٠١,١٨٥	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١١٥,٧٤١	١٠٥,٦٨٢	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٥٠٠,٣٠٩	٥٠٦,٨٦٧	

١٦ . 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.

١٧. 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 ائتمانية 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 ٢٠١٧ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠%.

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٥,٢٤٨,٦٤٣	٦,٠٥٢,٦٥٣	رأس المال المتوفر (أ)
		رأس المال المطلوب
٢,٤٤١,٨٠٦	٢,١٨٥,٥٨٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٣٧٠,٣١٤	١,٤٦٧,١٣٩	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
١٨٣,٢٩٦	٣٥٩,٠٨٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣,٩٩٥,٤١٦	٤,٠١١,٨١٠	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%١٣١	%١٥١	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٨. القضايا المقامة على الشركة
بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٥١٨,١٠٥) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، مقابل (٥,٠٤٦,٣٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

١٩. الإلتزامات المحتملة

١٩. يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الإلتزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (١٩,٢٠٧) دينار بلغت تأميناتها النقدية (١٩,٢٠٧) دينار.