

الرقم: 2018/٦٦٦
التاريخ: 2018/7/31

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية كما في 2018/6/30

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية كما في 2018/6/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام

م. أسامة جعينة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٨
3928
الرقم التسلسل:
21513
رقم الملف:
٢٠١٨/٦٦٦
الجهة المختصة:

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران 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 كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
١١ - ١٨	- 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 حزيران ٢٠١٨ وكلا من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة 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 معدة 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 ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٣١ تموز ٢٠١٨

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٦,٩٧٥,٠٧٦	٦,٤٠١,٥٦٨	٣	ودائع لدى البنوك
٥٦٢,٥٢٦	٥٦٦,٢٥٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
٩,٠٨١,٠٦٠	٨,٥٠٥,٨١٥		مجموع الاستثمارات
٢٩٩,٨٠٨	٥٣١,٢٤٧		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤١,٥٤٨	١,٠٤٤,٨٥٢		شيكات برسم التحصيل
١,٨٣٣,٧١٦	١,٧٨٠,٩٣٣	٦	مدينون - صافي
١٧٢,٣٢٥	١٣٣,٦٤٦	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٠١,٣٨٤	١,٩٦٣,٢٦٥		ممتلكات ومعدات - صافي
٣١٢,٩٠٤	٣٨٠,٤٢٢		موجودات أخرى
١٥,٤٣٢,٤١٠	١٥,٤٢٩,٨٤٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٤٦٣,٨٤٦	٣,٨٠٦,٧٢٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٣١٣,٨٤٣	٥,٧٦٢,٧٠٧		صافي مخصص الادعاءات
٨,٧٧٧,٦٨٩	٩,٥٦٩,٤٣٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٤٩,٥٩٢	٤٠٦,٩٠٨	٨	دائنون
٩١٥,٢٦٤	١,٥٦٢,٠٥١	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦٥,٧١٤	١٦٣,٢٦٠		مخصصات مختلفة
١,٠٠٦,٦٥٥	٧٨٧,٨٨١		مطلوبات أخرى
١١,٤١٤,٩١٤	١٢,٤٨٩,٥٣٦		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)	(٤٦٤,٧٠٤)		احتياطي القيمة العادلة
(٩٨٩,٧٧٠)	(٢,١٤٣,٥٤٥)		خسائر متراكمة
٤,٠١٧,٤٩٦	٢,٩٤٠,٣٠٩		صافي حقوق الملكية
١٥,٤٣٢,٤١٠	١٥,٤٢٩,٨٤٥		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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

(بالدينار الأردني)

للسنة لشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٢٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠ حزيران ٢٠١٨	٢٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠ حزيران ٢٠١٨		
٥,٤٦,٠٩٥	٥,٢٤٧,٩١٤	٢,٦٩٠,٤١٤	٢,٥٥٣,٨٤٨		الإيرادات
١,٠٥٧,١٧٦	١,٠٦٤,٨٨٨	٥٣١,٢٧١	٤٤٠,٢٨٢		إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٣٤٨,٩١٩	٤,١٨٣,٠٢٦	٢,١٥٩,١٤٣	٢,١١٣,٥٦٦		يطرح: حصة معيدي التأمين
(١,٠٨٤,٤١٦)	(٣٤٢,٨٨٣)	(٤١٣,٢٦٥)	(١٥٠,٣٤١)		صافي الأقساط المكتتبة
٣,٢٦٤,٥٠٣	٣,٨٤٠,١٤٣	١,٧٤٥,٨٧٨	١,٩٦٣,٢٢٥		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٣٢,٥٢٧	١١٩,٩٣٧	٥٥,١٠٤	٢٨,٢٦٢		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٦٢,٧٥٥	٢٣٣,٥٦٤	١٣٢,٩٨٧	٩٦,٧٦٢		إيرادات العمولات
٩٣,٥٤٠	١١٠,٢٦٧	٤٥,٤٢٧	٥٣,٩٠٩		إيرادات إصدار وثائق التأمين
١٦١,١٠٧	١٧٤,٠٣٩	٨٩,٧١١	٨٩,٩٥٢		إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٧,٠٤٨	١٩,٨٨٦	١٧,٠٤٨	١٩,٨٨٦	١١	قوائد دافئة
٢,٣٧١	-	(٧٤٩)	-		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٩٣٣,٨٥١	٤,٤٩٧,٨٣٦	٢,٠٨٥,٤٠٦	٢,٢٥١,٩٩٦		إيرادات (مصاريف) أخرى
					صافي الإيرادات
٤,٤٧٢,٨٧٣	٤,٣١٧,٦٣٩	٢,٢٢٢,٧٢٨	٢,٠٥١,٧٨٥		التعويضات والخسائر والمصاريف
٢٥٠,٨٣١	٣١٣,٢٣٤	١١١,٨٢٦	١٦٠,٨٠٠		التعويضات المدفوعة
٧٩٨,٨٥١	٢٣٣,٨٧٠	٤٧٠,٩٣٠	١٤٤,٩٧٩		يطرح : مستردات
٣,٤٢٣,١٩١	٣,٧٧٠,٥٣٥	١,٦٣٩,٩٧٢	١,٧٤٦,٠٠٦		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦٥٥,٢٩٦)	٤٤٨,٨٦٤	(٢٧٢,١٠٤)	٣٢٤,٠٩١		صافي التعويضات المدفوعة
٥٠٢,٩١٥	٤٦٤,١٦٩	٢٧٨,٨٤٧	٢٦٤,٧٠٨		صافي التغير في مخصصات الإذاعات
١٩١,٠٨٢	١٩٨,٠٣٦	٩٠,٢٠٤	٩٥,٦٧٢		نفقات موظفين موزعة
١٣٠,٢٢٥	٨٧,٤٦٢	٨٢,٩٣٣	٣٥,٦٢١		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٥٠,٧٢١	٢٨٩,٣٤٥	١١٠,٤٤٠	١٢٩,٣٧٧		أقساط فائض الخسارة
١٠٢,٩٣١	٩٣,٣٧٣	٥٦,١٦٦	٤٠,١٧٣		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٣,٩٤٥,٧٦٩	٥,٣٥١,٧٨٤	١,٩٨٦,٤٥٨	٢,٦٣٥,٦٤٨		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
١٢٥,٧٢٩	١١٦,٠٤٢	٦٩,٧١٢	٦٦,١٧٧		نفقات موظفين غير موزعة
٤٥,٣٣٩	٣٨,٩٣٢	٢٢,٥٥٣	١٩,٤١٥		إستهلاكات
٤٧,٧٧٠	٤٩,٥٠٩	٢٢,٥٥١	٢٣,٩١٨		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٢٩,٢١٣	٢٥,١٠٦	١٦٢,٢١٣	(٢٠,٣٥٢)	٦	مخصص تدني مدينون ونعم معيدي التأمين
١٣,٣٤٤	١٢,٧٣٠	٥٨٠	-		إيرادات أخرى
٥٦١,٣٩٥	٢٤٢,٣١٩	٢٧٧,٦٠٩	٨٩,١٥٨		إجمالي المصروفات
(٥٧٣,٣١٣)	(١,٠٩٦,٢٦٧)	(١٧٨,٦٦١)	(٤٧٢,٨١٠)		خسارة الفترة
(٠,١١٥)	(٠,٢١٩)	(٠,٠٣٦)	(٠,٠٩٥)	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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
(٥٧٣,٣١٣)	(١,٠٩٦,٢٦٧)	(١٧٨,٦٦١)	(٤٧٢,٨١٠)
(١٢,٤٧٥)	١٩,٠٨٠	(٢٦,١٠٥)	(١٧,١١٩)
(٥٨٥,٧٨٨)	(١,٠٧٧,١٨٧)	(٢٠٤,٧٦٦)	(٤٨٩,٩٢٩)

خسارة لفترة

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

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

رأس عمل	سهم خزينة	احتياطي إيجري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة المضافة	خسائر مترتبة	صافي حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٤١,٢٩٢)	(٩٨٩,٧٧٠)	٤,٠١٧,٤٩٦
-	-	-	-	١٩,٠٨٠	(١,٠٩٦,٢٦٧)	(١,٠٧٧,١٨٧)
-	-	-	-	٥٧,٥٠٨	(٥٧,٥٠٨)	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٤٦٤,٧٠٤)	(٢,١٤٣,٥٤٥)	٢,٩٤٠,٣٠٩
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	-
-	-	-	-	(١٢,٤٧٥)	(٥٧٣,٣١٣)	(٥٨٥,٧٨٨)
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٤٣,٢٠٧)	(٥٧٣,٣١٣)	٤,٤٣٢,٠٤٣

لرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
خسائر بيع موجودات مالي، يلقبته لمبادل من خلال الدخل الشامل الاخر
لرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠

لرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
استدعاء سهم خزينة
إلغاء خسائر
إجمالي الدخل الشامل للفترة
لرصيد كما في ٢٠١٧/٦/٣٠

"في الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة للموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
(٥٧٣,٣١٣)	(١,٠٩٦,٢٦٧)	خسارة الفترة قبل الضريبة
٤٥,٣٣٩	٣٨,٩٣٢	استهلاكات
٣٢٩,٢١٣	٢٥,١٠٦	مخصص تدني مدينون و ذمم معيدي تأمين
١,٠٨٤,٤١٦	٣٤٢,٨٨٣	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٥٥,٢٩٦)	٤٤٨,٨٦٤	صافي التغير في مخصص الإذاعات
التغير في رأس المال العامل		
(٢١٧,٣٩٠)	(٤٠٣,٣٠٤)	شيكات برسم التحصيل
(٦٦٤,١٠٣)	٢٧,٦٧٧	مدينون
(٩١,٤٨٩)	٣٨,٦٧٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٧٤,٠٦٦)	(٦٧,٥١٨)	موجودات أخرى
١٨,١٤٥	(١٤٢,٦٨٤)	دائنون
(٣٤٧,٧٨٩)	٦٤٦,٧٨٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٠,٥٩٨)	(٢,٤٥٤)	مخصصات مختلفة
(٥١,٣٠٠)	(٢١٨,٧٧٤)	مطلوبات أخرى
(١,٢٠٨,٢٣١)	(٣٦٢,٠٧٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(٢٦,٥٥٣)	(٨١٣)	ممتلكات ومعدات
-	٥,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٥,٣٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧٨,١٧٩	١٩٣,٣٣٨	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
٨٥١,٦٢٦	٢١٣,٣٤٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣٥٦,٦٠٥)	(١٤٨,٧٣١)	التغير في النقد وما في حكمه
٦٣٨,٠٥٧	١,٠١٥,٦٤٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨١,٤٥٢	٨٦٦,٩١٤	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 أرباح (خسائر) الاحتياك لأصول التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

المبررات		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٣		٢٠١٢		٢٠١١		٢٠١٠		٢٠٠٩		٢٠٠٨		٢٠٠٧		٢٠٠٦		٢٠٠٥		٢٠٠٤		٢٠٠٣		٢٠٠٢		٢٠٠١		٢٠٠٠		١٩٩٩		١٩٩٨		١٩٩٧		١٩٩٦		١٩٩٥		١٩٩٤		١٩٩٣		١٩٩٢		١٩٩١		١٩٩٠		١٩٨٩		١٩٨٨		١٩٨٧		١٩٨٦		١٩٨٥		١٩٨٤		١٩٨٣		١٩٨٢		١٩٨١		١٩٨٠		١٩٧٩		١٩٧٨		١٩٧٧		١٩٧٦		١٩٧٥		١٩٧٤		١٩٧٣		١٩٧٢		١٩٧١		١٩٧٠		١٩٦٩		١٩٦٨		١٩٦٧		١٩٦٦		١٩٦٥		١٩٦٤		١٩٦٣		١٩٦٢		١٩٦١		١٩٦٠		١٩٥٩		١٩٥٨		١٩٥٧		١٩٥٦		١٩٥٥		١٩٥٤		١٩٥٣		١٩٥٢		١٩٥١		١٩٥٠		١٩٤٩		١٩٤٨		١٩٤٧		١٩٤٦		١٩٤٥		١٩٤٤		١٩٤٣		١٩٤٢		١٩٤١		١٩٤٠		١٩٣٩		١٩٣٨		١٩٣٧		١٩٣٦		١٩٣٥		١٩٣٤		١٩٣٣		١٩٣٢		١٩٣١		١٩٣٠		١٩٢٩		١٩٢٨		١٩٢٧		١٩٢٦		١٩٢٥		١٩٢٤		١٩٢٣		١٩٢٢		١٩٢١		١٩٢٠		١٩١٩		١٩١٨		١٩١٧		١٩١٦		١٩١٥		١٩١٤		١٩١٣		١٩١٢		١٩١١		١٩١٠		١٩٠٩		١٩٠٨		١٩٠٧		١٩٠٦		١٩٠٥		١٩٠٤		١٩٠٣		١٩٠٢		١٩٠١		١٩٠٠		١٨٩٩		١٨٩٨		١٨٩٧		١٨٩٦		١٨٩٥		١٨٩٤		١٨٩٣		١٨٩٢		١٨٩١		١٨٩٠		١٨٨٩		١٨٨٨		١٨٨٧		١٨٨٦		١٨٨٥		١٨٨٤		١٨٨٣		١٨٨٢		١٨٨١		١٨٨٠		١٨٧٩		١٨٧٨		١٨٧٧		١٨٧٦		١٨٧٥		١٨٧٤		١٨٧٣		١٨٧٢		١٨٧١		١٨٧٠		١٨٦٩		١٨٦٨		١٨٦٧		١٨٦٦		١٨٦٥		١٨٦٤		١٨٦٣		١٨٦٢		١٨٦١		١٨٦٠		١٨٥٩		١٨٥٨		١٨٥٧		١٨٥٦		١٨٥٥		١٨٥٤		١٨٥٣		١٨٥٢		١٨٥١		١٨٥٠		١٨٤٩		١٨٤٨		١٨٤٧		١٨٤٦		١٨٤٥		١٨٤٤		١٨٤٣		١٨٤٢		١٨٤١		١٨٤٠		١٨٣٩		١٨٣٨		١٨٣٧		١٨٣٦		١٨٣٥		١٨٣٤		١٨٣٣		١٨٣٢		١٨٣١		١٨٣٠		١٨٢٩		١٨٢٨		١٨٢٧		١٨٢٦		١٨٢٥		١٨٢٤		١٨٢٣		١٨٢٢		١٨٢١		١٨٢٠		١٨١٩		١٨١٨		١٨١٧		١٨١٦		١٨١٥		١٨١٤		١٨١٣		١٨١٢		١٨١١		١٨١٠		١٨٠٩		١٨٠٨		١٨٠٧		١٨٠٦		١٨٠٥		١٨٠٤		١٨٠٣		١٨٠٢		١٨٠١		١٨٠٠		١٧٩٩		١٧٩٨		١٧٩٧		١٧٩٦		١٧٩٥		١٧٩٤		١٧٩٣		١٧٩٢		١٧٩١		١٧٩٠		١٧٨٩		١٧٨٨		١٧٨٧		١٧٨٦		١٧٨٥		١٧٨٤		١٧٨٣		١٧٨٢		١٧٨١		١٧٨٠		١٧٧٩		١٧٧٨		١٧٧٧		١٧٧٦		١٧٧٥		١٧٧٤		١٧٧٣		١٧٧٢		١٧٧١		١٧٧٠		١٧٦٩		١٧٦٨		١٧٦٧		١٧٦٦		١٧٦٥		١٧٦٤		١٧٦٣		١٧٦٢		١٧٦١		١٧٦٠		١٧٥٩		١٧٥٨		١٧٥٧		١٧٥٦		١٧٥٥		١٧٥٤		١٧٥٣		١٧٥٢		١٧٥١		١٧٥٠		١٧٤٩		١٧٤٨		١٧٤٧		١٧٤٦		١٧٤٥		١٧٤٤		١٧٤٣		١٧٤٢		١٧٤١		١٧٤٠		١٧٣٩		١٧٣٨		١٧٣٧		١٧٣٦		١٧٣٥		١٧٣٤		١٧٣٣		١٧٣٢		١٧٣١		١٧٣٠		١٧٢٩		١٧٢٨		١٧٢٧		١٧٢٦		١٧٢٥		١٧٢٤		١٧٢٣		١٧٢٢		١٧٢١		١٧٢٠		١٧١٩		١٧١٨		١٧١٧		١٧١٦		١٧١٥		١٧١٤		١٧١٣		١٧١٢		١٧١١		١٧١٠		١٧٠٩		١٧٠٨		١٧٠٧		١٧٠٦		١٧٠٥		١٧٠٤		١٧٠٣		١٧٠٢		١٧٠١		١٧٠٠		١٦٩٩		١٦٩٨		١٦٩٧		١٦٩٦		١٦٩٥		١٦٩٤		١٦٩٣		١٦٩٢		١٦٩١		١٦٩٠		١٦٨٩		١٦٨٨		١٦٨٧		١٦٨٦		١٦٨٥		١٦٨٤		١٦٨٣		١٦٨٢		١٦٨١		١٦٨٠		١٦٧٩		١٦٧٨		١٦٧٧		١٦٧٦		١٦٧٥		١٦٧٤		١٦٧٣		١٦٧٢		١٦٧١		١٦٧٠		١٦٦٩		١٦٦٨		١٦٦٧		١٦٦٦		١٦٦٥		١٦٦٤		١٦٦٣		١٦٦٢		١٦٦١		١٦٦٠		١٦٥٩		١٦٥٨		١٦٥٧		١٦٥٦		١٦٥٥		١٦٥٤		١٦٥٣		١٦٥٢		١٦٥١		١٦٥٠		١٦٤٩		١٦٤٨		١٦٤٧		١٦٤٦		١٦٤٥		١٦٤٤		١٦٤٣		١٦٤٢		١٦٤١		١٦٤٠		١٦٣٩		١٦٣٨		١٦٣٧		١٦٣٦		١٦٣٥		١٦٣٤		١٦٣٣		١٦٣٢		١٦٣١		١٦٣٠		١٦٢٩		١٦٢٨		١٦٢٧		١٦٢٦		١٦٢٥		١٦٢٤		١٦٢٣		١٦٢٢		١٦٢١		١٦٢٠		١٦١٩		١٦١٨		١٦١٧		١٦١٦		١٦١٥		١٦١٤		١٦١٣		١٦١٢		١٦١١		١٦١٠		١٦٠٩		١٦٠٨		١٦٠٧		١٦٠٦		١٦٠٥		١٦٠٤		١٦٠٣		١٦٠٢		١٦٠١		١٦٠٠		١٥٩٩		١٥٩٨		١٥٩٧		١٥٩٦		١٥٩٥		١٥٩٤		١٥٩٣		١٥٩٢		١٥٩١		١٥٩٠		١٥٨٩		١٥٨٨		١٥٨٧		١٥٨٦		١٥٨٥		١٥٨٤		١٥٨٣		١٥٨٢		١٥٨١		١٥٨٠		١٥٧٩		١٥٧٨		١٥٧٧		١٥٧٦		١٥٧٥		١٥٧٤		١٥٧٣		١٥٧٢		١٥٧١		١٥٧٠		١٥٦٩		١٥٦٨		١٥٦٧		١٥٦٦		١٥٦٥		١٥٦٤		١٥٦٣		١٥٦٢		١٥٦١		١٥٦٠		١٥٥٩		١٥٥٨		١٥٥٧		١٥٥٦		١٥٥٥		١٥٥٤		١٥٥٣		١٥٥٢		١٥٥١		١٥٥٠		١٥٤٩		١٥٤٨		١٥٤٧		١٥٤٦		١٥٤٥		١٥٤٤		١٥٤٣		١٥٤٢		١٥٤١		١٥٤٠		١٥٣٩		١٥٣٨		١٥٣٧		١٥٣٦		١٥٣٥		١٥٣٤		١٥٣٣		١٥٣٢		١٥٣١		١٥٣٠		١٥٢٩		١٥٢٨		١٥٢٧		١٥٢٦		١٥٢٥		١٥٢٤		١٥٢٣		١٥٢٢		١٥٢١		١٥٢٠		١٥١٩		١٥١٨		١٥١٧		١٥١٦		١٥١٥		١٥١٤		١٥١٣		١٥١٢		١٥١١		١٥١٠		١٥٠٩		١٥٠٨		١٥٠٧		١٥٠٦		١٥٠٥		١٥٠٤		١٥٠٣		١٥٠٢		١٥٠١		١٥٠٠		١٤٩٩		١٤٩٨		١٤٩٧		١٤٩٦		١٤٩٥		١٤٩٤		١٤٩٣		١٤٩٢		١٤٩١		١٤٩٠		١٤٨٩		١٤٨٨		١٤٨٧		١٤٨٦		١٤٨٥		١٤٨٤		١٤٨٣		١٤٨٢		١٤٨١		١٤٨٠		١٤٧٩		١٤٧٨		١٤٧٧		١٤٧٦		١٤٧٥		١٤٧٤		١٤٧٣		١٤٧٢		١٤٧١		١٤٧٠		١٤٦٩		١٤٦٨		١٤٦٧		١٤٦٦		١٤٦٥		١٤٦٤		١٤٦٣		١٤٦٢		١٤٦١		١٤٦٠		١٤٥٩		١٤٥٨		١٤٥٧		١٤٥٦		١٤٥٥		١٤٥٤		١٤٥٣		١٤٥٢		١٤٥١		١٤٥٠		١٤٤٩		١٤٤٨		١٤٤٧		١٤٤٦		١٤٤٥		١٤٤٤		١٤٤٣		١٤٤٢		١٤٤١		١٤٤٠		١٤٣٩		١٤٣٨		١٤٣٧		١٤٣٦		١٤٣٥		١٤٣٤		١٤٣٣		١٤٣٢		١٤٣١		١٤٣٠		١٤٢٩		١٤٢٨		١٤٢٧		١٤٢٦		١٤٢٥		١٤٢٤		١٤٢٣		١٤٢٢		١٤٢١		١٤٢٠		١٤١٩		١٤١٨		١٤١٧		١٤١٦		١٤١٥		١٤١٤		١٤١٣		١٤١٢		١٤١١		١٤١٠		١٤٠٩		١٤٠٨		١٤٠٧		١٤٠٦		١٤٠٥		١٤٠٤		١٤٠٣		١٤٠٢		١٤٠١		١٤٠٠		١٣٩٩		١٣٩٨		١٣٩٧		١٣٩٦		١٣٩٥		١٣٩٤		١٣٩٣		١٣٩٢		١٣٩١		١٣٩٠		١٣٨٩		١٣٨٨		١٣٨٧		١٣٨٦		١٣٨٥		١٣٨٤		١٣٨٣		١٣٨٢		١٣٨١		١٣٨٠		١٣٧٩		١٣٧٨		١٣٧٧		١٣٧٦		١٣٧٥		١٣٧٤		١٣٧٣		١٣٧٢		١٣٧١		١٣٧٠		١٣٦٩		١٣٦٨		١٣٦٧		١٣٦٦		١٣٦٥		١٣٦٤		١٣٦٣		١٣٦٢		١٣٦١		١٣٦٠		١٣٥٩		١٣٥٨		١٣٥٧		١٣٥٦		١٣٥٥		١٣٥٤		١٣٥٣		١٣٥٢		١٣٥١		١٣٥٠		١٣٤٩		١٣٤٨		١٣٤٧		١٣٤٦		١٣٤٥		١٣٤٤		١٣٤٣		١٣٤٢		١٣٤١		١٣٤٠		١٣٣٩		١٣٣٨		١٣٣٧		١٣٣٦		١٣٣٥		١٣٣٤		١٣٣٣		١٣٣٢		١٣٣١		١٣٣٠		١٣٢٩		١٣٢٨		١٣٢٧		١٣٢٦		١٣٢٥		١٣٢٤		١٣٢٣		١٣٢٢		١٣٢١		١٣٢٠		١٣١٩		١٣١٨		١٣١٧		١٣١٦		١٣١٥		١٣١٤		١٣١٣		١٣١٢		١٣١١		١٣١٠		١٣٠٩		١٣٠٨		١٣٠٧		١٣٠٦		١٣٠٥		١٣٠٤		١٣٠٣		١٣٠٢		١٣٠١		١٣٠٠		١٢٩٩		١٢٩٨		١٢٩٧		١٢٩٦		١٢٩٥		١٢٩٤		١٢٩٣		١٢٩٢		١٢٩١		١٢٩٠		١٢٨٩		١٢٨٨		١٢٨٧		١٢٨٦		١٢٨٥		١٢٨٤		١٢٨٣		١٢٨٢		١٢٨١		١٢٨٠		١٢٧٩		١٢٧٨		١٢٧٧		١٢٧٦		١٢٧٥		١٢٧٤		١٢٧٣		١٢٧٢		١٢٧١		١٢٧٠		١٢٦٩		١٢٦٨		١٢٦٧		١٢٦٦		١٢٦٥		١٢٦٤		١٢٦٣		١٢٦٢		١٢٦١		١٢٦٠		١٢٥٩		١٢٥٨		١٢٥٧		١٢٥٦		١٢٥٥		١٢٥٤		١٢٥٣		١٢٥٢		١٢٥١		١٢٥٠		١٢٤٩		١٢٤٨		١٢٤٧		١٢٤٦	
----------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران 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 ٣١ تموز 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 والخاصة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات و الأرصدة و الإيرادات و المصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة و الشركات 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 للإستثمار والتجارة ذ.م.م	٧٩,٥٠٣	%١٠٠	الأردن
ما وراء البحار للإستثمارات العقارية م.خ.م	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	الأردن
أبار للإستثمار 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 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 الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد 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 و عوائد 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 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:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب 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.
- 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	٣٠ حزيران ٢٠١٨	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر والقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	دخل الأردن
المجموع	المجموع				
٦,٩٧٥,٠٧٦	٦,٤٠١,٥٦٨	٦,٠٦٥,٩٠١	٢٢٥,٠٠٠	١١٠,٦٦٧	

بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	دخل الأردن: أسهم مدرجة في أسواق مالية أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٢٣٠,١١٠	٢٣٣,٨٣٦	
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	
٣٥٨,٤٧٦	٣٦٢,٢٠٢	
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	خارج الأردن: أسهم غير مدرجة في أسواق مالية المجموع
٥٦٢,٥٢٦	٥٦٦,٢٥٢	

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	دخل الأردن: سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *
-	-	
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	خارج الأردن: NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) ** سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***
-	-	
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	

* استحققت 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 استحققت 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
٣٠ حزيران 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 الإلتزامات 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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٢,٧٣٣,٥٤٩	٢,٧٩٤,٥٣٨	ذمم حملة الوثائق
١٣٧,٧٢٢	١٢٢,٥٠٧	ذمم الوكلاء
١١٥,٦١٦	١٠٣,٢٩١	ذمم الوسطاء
٦١,٩٤٥	٥٧,٦٤١	ذمم الموظفين
٢٤,٥٥٢	٢٤,٨٨٧	ذمم أخرى
٣,٠٧٣,٢٨٤	٣,١٠٢,٨٦٤	مجموع الذمم
(١,٢٩٢,٤٥١)	(١,٢٦٩,١٤٨)	ينزل مخصص تدني مدينون *
١,٧٨٠,٩٣٣	١,٨٣٣,٧١٦	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
١,٢٦٩,١٤٨	١,٢٠٣,٧١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٥,١٠٦	٦٨,٤٨٣	المخصص للفترة
(١,٨٠٣)	(٣,٠٤٥)	ديون معدومه
١,٢٩٢,٤٥١	١,٢٦٩,١٤٨	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧ . ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٤٢٦,٧٩٤	٣٩٢,٤٣٣
٥٠٤,١٤٦	٤٩٩,٨٢٨
(٧٥٨,٦١٥)	(٧٥٨,٦١٥)
١٧٢,٣٢٥	١٣٣,٦٤٦

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	٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٨٥,٣٢٠	٧٥,٣٦٥
٨٧,١٦٣	٩٩,١٢٨
١٠٢,٦٦١	١٥٢,٦٤٤
٢٢,٨١٨	١٩,١٥٤
٢٥١,٦٣٠	٦٠,٦١٧
٥٤٩,٥٩٢	٤٠٦,٩٠٨

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

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٣٥٠,٦٥٠	٥١٧,٢٩٧
٥٦٤,٦١٤	١,٠٤٤,٧٥٤
٩١٥,٢٦٤	١,٥٦٢,٠٥١

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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
(٤,٥٤٠,٢٧١)	(٤,٥٤٠,٢٧١)
%٢٤	%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	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١,١٣٩,٧٢٣	١,٠٨٩,٦٦٥
(٥٠,٠٥٨)	-
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥

الرصيد كما في بداية الفترة

المحرج خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٧,٠٤٨	١٩,٨٨٦

عوائد التوزيعات النقدية

١٢ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
(٥٧٣,٣١٣)	(١,٠٩٦,٢٦٧)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,١١٥)	(٠,٢١٩)

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 حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
-	٥٣١,٢٤٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٨١,٤٥٢	٣٣٥,٦٦٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٨١,٤٥٢	٨٦٦,٩١٤	

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 حزيران ٢٠١٨	
٣١١,٨٧٢	٣٠٦,٤٠٩	القائمة بنود قائمة المركز المالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٢٨٥,١٨٠	٢٤٣,١٨٠	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٧٠,٧٥٢	٦٤,٩٧٣	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٥٥,٩٣٢	٣٠٨,١٥٣	

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 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. انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠٪.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٥,٠٦٦,٤٥٧	٣,٩٨٩,٢٧٠
٢,٥٥١,٥٠٦	٢,٧٤٨,٨٦٢
١,٣٦٨,٥٢٩	١,٤٤٧,١٦٤
١٩٨,٣٦٤	٣٠٩,٧٢٣
٤,١١٨,٣٩٩	٤,٥٠٥,٧٤٩
%١٢٣	%٨٩

رأس المال المتوفر (أ)

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 (٥,٢٩٠,٧٧٣) دينار كما في ٣٠ حزيران 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 (٣٧,٨٤٨) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (٣٧,٨٤٨) دينار.