



شركة الصفوة للتأمين م.ع.م

التاريخ : 2018-11-22

الرقم : 2018

السادة بورصة عمان المحترمين ،،،

الموضوع : البيانات المالية كما في 2018/9/30.

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيبة البيانات المالية للشركة لفترة السنتهية كما في 2018-9-30 المقررة من قبل لجنة الإدارة والمراجعة من قبل مدقق حساباتنا القانوني السادة سمان وشركاه.

و نفضلما بقبول فتائقنا واحترام،،،

المدبر العام/

ضواء اندبوتي



* مرفق البيانات المالية للشركة كما في 2018/9/30.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٨

5283

21045

01/11/2018

الرقم المتسلسل:

رقم الملف:

الجهة المختصة:

شركة الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

شركة الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجعة	-
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة	١
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة	٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة	٥
قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة	٦
قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة	٧
قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة	٨
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءاً منها	٩-١٩

تقرير المراجعة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة للشركة الصفوة للتأمين (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

فقرات توكيدية

دون التعديل في استنتاجنا نود الإشارة إلى ما ورد في إيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للشركة حيث بلغت خسائر الشركة المتراكمة بتاريخ المركز المالي ١٧،٩٨١،٠١٧ دينار أردني حيث تشكل ما نسبته ٥٠% من رأسمال الشركة.

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة فقد إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠%.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للشركة الصفوة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وأدائها المالي المرحلي الموجز الموحد وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعات الأخرى

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولاغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة إدارة التأمين عليها.

شركة سلمان وشركاه



رامي مجدي سلمان
إجازة رقم (٥٩٤)

٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٨
عمان - الأردن

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	إيضاح	
دينار أردني (منققة)	دينار أردني (غير منققة)		
			الموجودات
١,٦٢٢,٦٩١	١,٦١٤,٨٨٨	(٥)	ودائع لدى البنوك
٤٣,٣٨١	٤٤,٦٥٦	(٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٢,٧٩٠	٤٣٦,١٥٨	(٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٣٢,٧٠٨	٥١٠,٦٥١		استثمارات عقارية
٢,٦٥١,٥٧٠	٢,٩٠٦,٣٥٣		مجموع الاستثمارات
٦٥,٢٩٥	٢٠٣,٥٤٨	(٨)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٧٦١,٤١١	١,٤٥٤,٣٨٥		شيكات برسم التحصيل
٢,٧٠٣,١٩٣	١,٥٧٣,٩٠٩	(٩)	مدينون - صافي
٤٥٣,٥٨٢	٣٦٨,٣٩٥	(١٠)	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
١,٤٥٦,٠٧٥	١,٢٠٤,٦٦٥	(١١)	موجودات ضريبية مزجلة
١١٢,١٢٤	١٠٣,٦٠٣		ممتلكات ومعدات - صافي
٣٦	٣٦		موجودات غير ملموسة - صافي
٢٠٨,٢٩٤	٢٢٣,٦١٠		موجودات أخرى
٨,٤١١,٥٨٠	٧,٧٣٨,٥٠٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢,٩٠٠,٢٣١	٢,٢٨٩,٧٧٩		مخصص الاقساط غير المكتسبة - صافي
٢,٢٨٠,٠٠٣	٧١٦,٩٨٤		مخصص الادعاءات - صافي
٥,١٨٠,٢٣٤	٣,٠٠٦,٧٦٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١١٠,٩٨١	٦١٠,٢٦٨		بلوك دائنة
١,٤٦٠,٥٨٨	١,٥٤٢,٩٦٧	(١٢)	دائنون
٢٥٤,٧٥٧	٣٩٤,٢١٨	(١٣)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٤٩,٩٠١	١٧٥,٣١٠		مطلوبات أخرى
٧,٢٥٦,٤٦١	٥,٧٢٩,٥٢٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به
٣٢١,٠٣٧	٣٢١,٠٣٧		احتياطي اجباري
(٣١٤,٤١٠)	(٣٣١,٠٤٢)	(١٤)	احتياطي القيمة العادلة
(٢,٨٥١,٥٠٨)	(٣,٠٦٨,٢٥٨)		خسائر متراكمة
-	١,٠٨٧,٢٤١		ربح الفترة
١,١٥٥,١١٩	٢,٠٠٨,٩٧٨		صافي حقوق المساهمين
٨,٤١١,٥٨٠	٧,٧٣٨,٥٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على القوائم المالية من صفحة (١) الى صفحة (١٩) والمصادقة على اصدارها من قبل لجنة الادارة بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٨ ووقع عليها من قبلهم:

رئيس لجنة الادارة

المدير العام

المدير المالي

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني		دينار أردني	
الإيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة		١,١٠٠,٣١٠		١,٥٨٠,٢٣٧		٤,٤٤٦,٦٩٢	
يؤزل: حصة معيدي التأمين		(٢٣,٤٨٥)		(٥١,٧٥٣)		(٨٤,٥٥٧)	
صافي الأقساط المكتتبة		١,٠٧٦,٨٢٥		١,٥٢٨,٤٨٤		٤,٣٦٢,١٣٥	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة		٤١٠,٩٣٢		١٥٩,٤٧١		٦١٠,٤٥٢	
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة		١,٤٨٧,٧٥٧		١,٦٨٧,٩٥٥		٤,٩٧٢,٥٨٧	
عوامل مقبوضة		١,٧٨١		٩,٨٧١		٩,٥٩٣	
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين		٥٤,٧١٥		١٠٥,٤٢٠		٢١٠,٧٧٩	
إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب		٨٩,٣٠٣		-		٩٥,٦٠٥	
فوائد دائنة		١٨,١٩١		٧,١٥٦		٢٩,٢٤٨	
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات		(٨,٦١٩)		-		١,٢٧٥	
إيرادات أخرى		٦٦٦		٤٥,٤٩٩		٣,٤٠٣	
مجموع الإيرادات		١,٦٤٣,٧٩٤		١,٨٥٥,٩٠١		٥,٣٢٢,٤٩٠	
التعويضات والخسائر والمصاريف							
التعويضات المدفوعة		(١,٣٤١,٤٣٧)		(٢,١٦٣,١٧٣)		(٤,٧٦٤,٣٣٦)	
يؤزل: مستردات		١٠٢,٦٣٧		٢٦٦,٢٦١		٧٧٥,١٠٩	
حصة معيدي التأمين		٦٧,٠١٥		٣٦,٧٢٨		١٣١,٢٢٩	
صافي التعويضات المدفوعة		(١,١٧١,٧٨٥)		(١,٨٦٠,١٨٤)		(٣,٨٥٧,٩٩٨)	
صافي التغير في مخصص الادعاءات		٧٦٣,٤١٤		٦٥٠,٧٠٧		١,٥٦٣,٠١٩	
نقلات الموظفين موزعة		(١٥٢,٢١١)		(١٤٤,٨٩٠)		(٤٠٦,٩٤٥)	
مصاريف إدارية وصومية موزعة		(١٣٣,٢٦٠)		(١١٧,٩٩٢)		(٣٧١,٠١١)	
اقساط فائض الخسارة		(٤٣,٠٠٨)		(٤٩,٤٤٦)		(١٩٨,٤٦٨)	
عوامل مدفوعة		(٨٠,٠٣٤)		(١٣٥,٧١٨)		(٢٩٤,٢٧٤)	
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب		(٥٨,٢٣١)		(٤٩,٨٩٢)		(١٣٧,٤٧٢)	
صافي عبء التعويضات		(٨٧٥,١١٥)		(١,٧٠٧,٤١٥)		(٣,٧٠٣,١٤٩)	
نقلات الموظفين غير موزعة		(٣٨,٠٥٢)		(٣٧,٥٩٢)		(١٠١,٧٣٦)	
مصاريف إدارية وصومية غير موزعة		(٣٤,٥٢٥)		(٢٨,١٣١)		(٩٣,٩٦٣)	
استهلاكات وإطفاءات		(١٠,٩٥٥)		(٥,٣١٢)		(٣٣,٩٣٣)	
مخصص تدلي في المديدين ونعم معيدي التأمين المدينة		(٥١,٠٥٨)		-		(٥١,٠٥٨)	
اجمالي المصروفات		(١,٠٠٩,٧٠٥)		(١,٧٧٨,٤٥٠)		(٣,٩٨٣,٨٣٩)	
ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة		٦٣٤,٠٨٩		٧٧,٤٥١		١,٣٣٨,٦٥١	
ضريبة الدخل		(١٠٣,٩١٥)		-		(٢٥١,٤١٠)	
ربح (خسارة) الفترة		٥٣٠,١٧٤		٧٧,٤٥١		١,٠٨٧,٢٤١	
حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة		٥٣٠,١٧٤		٧٧,٤٥١		١,٠٨٧,٢٤١	
		٥٣٠,١٧٤		٧٧,٤٥١		١,٠٨٧,٢٤١	

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
(٧٨٨,٠١٨)	١,٠٨٧,٢٤١	٧٧,٤٥١	٦٢٤,٠٨٩
-	(١٦,٦٣٢)	-	(٧,٥١٨)
(٧٨٨,٠١٨)	١,٠٧٠,٦٠٩	٧٧,٤٥١	٦٢٦,٥٧١

ربح (خسارة) الفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر

التغير في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

شركة الصنفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

الصافي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجبري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المصير والمكتتب به دينار أردني
١,١٥٥,١١٩	(٢,٨٥١,٥٠٨)	(٣١٤,٤١٠)	٣٢١,٠٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠
(٢١٦,٧٥٠)	(٢١٦,٧٥٠)	-	-	-
١,٠٨٧,٢٤١	١,٠٨٧,٢٤١	-	-	-
(١٦,٦٣٢)	-	(١٦,٦٣٢)	-	-
٢,٠٠٨,٩٧٨	(١,٩٨١,٠١٧)	(٣٣١,٠٤٧)	٣٢١,٠٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٣٠,٨٠١	(٢,٢٠٩,٢٧١)	(٢٨٠,٩٦٥)	٣٢١,٠٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠
(٧٨٨,٠١٨)	(٧٨٨,٠١٨)	-	-	-
١,٠٤٢,٧٨٣	(٢,٩٩٧,٢٨٩)	(٢٨٠,٩٦٥)	٣٢١,٠٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠

من ضمن الخسائر المتراكمة مبلغ ١,٢٠٤,٦٢٥ دينار أردني يمثل موجودات ضريبية موزعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٤٢,٩١١ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).
بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٣٣١,٠٤٢ دينار أردني وربما يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	
(٧٨٨,٠١٨)	١,٣٣٨,٦٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
٥٠,٠٠٠	٥١,٠٥٨	مخصص تكدي في المدينين وضم معيدي التأمين المدينة
٣٥,٠٧١	٣٣,٩٣٣	استهلاكات وإطفاءات
-	(١,٢٧٥)	التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٩١٥,٦٧٨	(٦١٠,٤٥٢)	صافي التغير في مخصص الانقضاء غير المكتسبة
(٦٦٩,٢٤٣)	(١,٥٦٣,٠١٩)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٤٥٦,٥١٢)	(٧٥١,١٠٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٤٨٢,٧٧٦	(٦٩٢,٩٧٤)	شيكات برسم التحصيل
(٨١١,٠٣٥)	٩٤٦,٦٦٣	مدينون وضم معيدي التأمين المدينة
٨٦٦,٣٨٢	(١٥,٣١٦)	موجودات أخرى
(٧٧٥,١٣١)	٢٢١,٨٤٠	داننون وضم معيدي التأمين الدائنة
٦٥,٠٨٠	(٧٤,٥٩١)	مطلوبات أخرى
(٦٢٨,٤٤٠)	(٣٦٥,٤٨٢)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦١٢,٥٥٤	٧,٨٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٢٠)	(٣,٣٥٥)	ودائع لدى البنوك
٦٠٩,٧٣٤	٤,٤٤٨	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦٤,٢٠٧	٤٩٩,٢٨٧	بنوك دائنة
١٦٤,٢٠٧	٤٩٩,٢٨٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٤٥,٥٠١	١٣٨,٢٥٣	صافي الزيادة في النقد وما حكمه
٤٥,٦١٠	٦٥,٢٩٥	النقد وما حكمه بداية الفترة
١٩١,١١١	٢٠٣,٥٤٨	النقد وما حكمه نهاية الفترة

قائمة الإرادات الانتخابية لأعمال التلاميذ العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

- 7 -

قائمة تكلفة التعميمات لأعمال التامينات العامة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

- Y -

قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأصول التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

-Y-

شركة الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(١) عام

تأسست شركة التأمين العالمية المحدودة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة برقم (١٣٧) بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٨٠ والتي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الإيرانية (توكيل) الاردن وقد سري الاندماج اعتباراً من أيلول ١٩٨٩، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين، هذا وقد جرت العادة تعديلات على رأس المال خلال السنوات السابقة وأصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٤ مليون دينار مقسم على أربعة مليون سهم، وقد قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٠٨ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح (الشركة الاردنية الإماراتية للتأمين) ، إن عنوان الشركة هو عمان - الشميساني.

في ١٥ نيسان ٢٠١٨ تم عقد اجتماع غير عادي وبموجبه تمت الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح الصفوة للتأمين وتم استكمال الإجراءات القانونية في ١٨ نيسان ٢٠١٨

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة الشميساني في مدينة عمان وفروعها في منطقة جبل الحسين في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة.

(٢) أساس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" وفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من هيئة التأمين. لا تتضمن هذه القوائم جميع الايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة للعام ٢٠١٧.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

اسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية بعد ان تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينهما:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
وقاية للاستثمارات التجارية	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	٢٤ نيسان ٢٠١٨

وفيما يلي ملخص القوائم المالية للشركة التابعة :

	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار اردني (غير مدققة)	دينار اردني (مدققة)
موجودات	٥٠,٠٠٠	-
مطلوبات	١,٢٠٢	-
	٥١,٢٠٢	-

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءاً منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل.

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

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول لأول مرة على الفترات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعدها والتي سيتم تبنيها في البيانات المالية السنوية للعام ٢٠١٨.

يتمثل المعيار الجديد الذي يؤثر على الشركة والنافذ في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية".

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية":

تم استبدال معيار التقارير المالية الدولي (٩) "الأدوات المالية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حيث تم احتساب مخصص الانخفاض في القيمة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (المدينون وضمم معيدي التأمين المدينة والشيكات برسم التحصيل) وفقاً لمخصصات الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩)، والذي يختلف عن نموذج الخسارة المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) سابقاً.

ان أثر التغيير في السياسة المحاسبية على بنود القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ موضح بالجدول ادناه:

قبل التعديل دينار أردني	أثر معيار ٩ دينار أردني	بعد التعديل دينار أردني
(٢,٨٥١,٥٠٨)	(٢١٦,٧٥٠)	(٣,٠٦٨,٢٥٨)
٢,٧٠٣,١٩٣	(١٥٤,٣٨٦)	٢,٥٤٨,٨٠٧
٤٥٣,٥٨٢	(٦٢,٣٦٤)	٣٩١,٢١٨
خسائر متراكمة		
مدينون - صافي		
ضمم معيدي التأمين المدينة - صافي		

(٤) استخدام التقديرات والافتراضات

لم تطرأ أي تعديلات مادية على طبيعة ومقدار التقديرات والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية لسنة ٢٠١٧، باستثناء الحالات التي يتطلب فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" والذي تم مناقشته أعلاه.

تتمثل التقديرات والأحكام الهامة المطلوبة لتنفيذ هذا المعيار الجديد في تقدير تدني اعمار المدينون وضمم معيدي التأمين المدينة في المدى القصير لأغراض نموذج الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩).

شركة الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(٥) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (ملفقة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير ملفقة)	ودائع تستحق أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٦٢٢,٦٩١	١,٦١٤,٨٨٨	-	-	١,٦١٤,٨٨٨
١,٦٢٢,٦٩١	١,٦١٤,٨٨٨	-	-	١,٦١٤,٨٨٨

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% إلى ٣,٨٥% خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (من ٣% إلى ٣,٨٥% لعام ٢٠١٧).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك التجاري الأردني مقابل سقف جاري مدين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢٢٥,٠٠٠ دينار لدى وزير الصناعة والتجارة مقابل ودیعة مرهونة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢٠٠,٠٠٠ دينار لدى بنك لبنان والمهجر مقابل سقف كفالات ٣٠٠,٠٠٠ دينار مقابل سقف جاري مدين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٥٠٠,٠٠٠ دينار لدى بنك المال الأردني مقابل سقف جاري مدين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢٤٩,١٠٠ دينار لدى بنك القاهرة عمان مقابل كفالات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٠٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار أردني (ملفقة)	دينار أردني (غير ملفقة)	
٢٤٧,٦٤٨	٣٥٥,٨٢٤	البنك التجاري الاردني
٢٧١,٩١٥	٢٤٩,١٠١	بنك القاهرة عمان
١,٠٠٣,١٢٨	٥٠٣,٢٣٣	بنك لبنان والمهجر
-	٥٠٦,٧٣٠	بنك المال الأردني
١,٦٢٢,٦٩١	١,٦١٤,٨٨٨	

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٤٣,٣٨١	٤٤,٦٥٦
٤٣,٣٨١	٤٤,٦٥٦

داخل الأردن

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	عدد الحصص / الأسهم / الوحدات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٤٤٢,٥١٠	٤٢٩,٤٢٩	٥٠٠,٠٠٠
٤٤٢,٥١٠	٤٢٩,٤٢٩	
٨,٧٦٥	٢٧٠	٤,٩٠٢
١,٥١٥	٦,٤٥٩	٤,٤٤٤
١٠,٢٨٠	٦,٧٢٩	
٤٥٢,٧٩٠	٤٣٦,١٥٨	

داخل الأردن

موجودات مالية غير مدرجة:

شركة العقبة للتعليم

مجموع موجودات مالية غير مدرجة داخل الأردن

خارج الأردن

صناديق استثمارية غير مدرجة:

صندوق HSBC

اسهم مدرجة:

شركة المشرق للتأمين

مجموع موجودات مالية خارج الأردن

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(٨) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٣٤,٦٨٩	١٠٣,٠٦٨
٣٠,٦٠٦	١٠٠,٤٨٠
٦٥,٢٩٥	٢٠٣,٥٤٨

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨

(٩) مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٦٠٠,٣٥١	١,٥٩٥,٦٦١
١,٤٩٢,٤٩٥	١,٤٢٤,٦٢٣
١,٣٧٢,٨٤٩	٥١١,٠٤٦
٥١,١٨٧	٤٤,٢٢٠
٤٩,١٧٣	٥٨,٨٧٦
٢٣,٣٩٦	٣١,١٨٥
٤,٥٨٩,٤٥١	٣,٦٦٥,٦١١
(١,٨٨٦,٢٥٨)	(٢,٠٩١,٧٠٢)
٢,٧٠٣,١٩٣	١,٥٧٣,٩٠٩

نعم وسطاء
نعم حملة البوالص
نعم وكلاء
نعم كراجات
نعم موظفين
نعم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون

إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٧٣٦,٢٥٨	٢,٠٤٠,٦٤٤
١٥٠,٠٠٠	٥١,٠٥٨
١,٨٨٦,٢٥٨	٢,٠٩١,٧٠٢

رصيد بداية الفترة / السنة
مصرف تدني الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل اعمار النعم هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٠٧٦,٣٥٢	٥٩٤,٥٥٢
٩٠١,٩٤٤	١٩٩,٣٤٥
٢٢٧,٠١٦	١٢٦,٩٥١
١٥٥,٥٧٧	١٤٩,٢٦٠
٢,٢٢٨,٥٦٢	٢,٥٩٥,٥٠٣
٤,٥٨٩,٤٥١	٣,٦٦٥,٦١١

أقل من ٩٠ يوم
من ٩٠ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨

(١٠) نعم معيدي التأمين المدينة - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٥٠٨,٦٨٥	٤٨٨,٣٠١
٢٧٩,٢٥٠	٢٧٦,٨١١
٧٨٧,٩٣٥	٧٦٥,١١٢
(٣٣٤,٣٥٣)	(٣٩٦,٧١٧)
٤٥٣,٥٨٢	٣٦٨,٣٩٥

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني نعم معيدي التأمين المدينة

إن الحركة على مخصص تدني نعم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٣٣٤,٣٥٣	٣٩٦,٧١٧
-	-
٣٣٤,٣٥٣	٣٩٦,٧١٧

رصيد بداية الفترة / السنة
مصروف تدني الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل اعمار نعم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٣٤,١١٧	٢,٩٩٠
١٣,٢٩٠	٢٣,١٦٩
٢٤,٢٢٧	٣٩,٢٦٠
٣١,٨٨٢	٩٩,٩١٩
٥٨٤,٤١٩	٥٩٩,٧٧٤
٧٨٧,٩٣٥	٧٦٥,١١٢

أقل من ٩٠ يوم
من ٩٠ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(١١) موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)	رصيد بداية السنة	المبلغ المحددة	المبلغ المضافة	رصيد نهاية السنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٢٢,٩٤٧	٢٢٠,٧٢١	٩١٩,٦٧٢	١,٠١٠,١٨٥	٩١٩,٦٧٢	١,٠١٠,١٨٥
٣٠٢,٢٦٠	٥٩٧,٢٢١	٢,٤٨٨,٤١٩	-	٢٦٧,٨٠٨	٢,٢٢٠,٦١١
٦٢٠,٨٦٨	٢٨٦,٧٢٣	١,٦١١,٣٤٥	٦١٠,٢٧٦	-	٢,٢٢١,٦٢١
١,٤٥٦,٠٧٥	١,٢٠٤,٦٦٥	٥,٠١٩,٤٣٦	١,٦٢٠,٤٦١	١,١٨٧,٤٨٠	٥,٤٥٢,٤١٧

الصلاات المشمولة

مخصص تنفي المدينون ونعم معيني التأمين المتينة
مخصص الإعاءات غير البلفة - بلصافي
ضائر مقولة ضريبيا عن سنوات سابقة

(١٢) داللتون

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
٥٥٩,٨٦٦	٦٤٠,٦٢٢
١٩٥,٦٥١	١٦٣,٠٩٤
١٤٥,١٩٢	٤٤٨,٦٩٩
٢٢٥,٦٨١	٧٩,٣٩٨
٣١٩,٩٥٧	١٩٨,٧٦٥
٤,٠٩١	٦,٥٩٨
١٠,١٥٠	٥,٧٩١
١,٤٦٠,٥٨٨	١,٥٤٢,٩٦٧

نعم الشبكة الطبية
نعم وسطاء
نعم أخرى
نعم وكلاء
نعم كراجات وقطع سيارات
نعم أعضاء مجلس الادارة
نعم موظفين

شركة الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

(١٣) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١١٣,٢٩٢	٢٣٢,٧٧٣
١٤١,٤٦٥	١٦١,٤٤٥
<u>٢٥٤,٧٥٧</u>	<u>٣٩٤,٢١٨</u>

شركات اعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

(١٤) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
(٢٨٠,٩٦٥)	(٣١٤,٤١٠)
(٣٣,٤٤٥)	(١٦,٦٣٢)
<u>(٣١٤,٤١٠)</u>	<u>(٣٣١,٠٤٢)</u>

الرصيد في بداية السنة
التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة

(١٥) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
-	١,٢٧٥
-	١,٢٧٥

صافي ارباح التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

شركة الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨

(١٩) مجموع المطلوبات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات، البحري والنقل، الطيران، الحريق والاضرار المسؤولية المدنية، الطبي وفروع التأمين الأخرى. ويشمل ذلك الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
		٣٠ ايلول و ٣١ كانون الاول			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
(مدققة)	(غير مدققة)				
٨,٧٠١,١١٠	٧,٧٣٨,٥٠٤	٢٨٩,٥٣٠	٢٨٣,٥٤٠	٨,٤١١,٥٨٠	٧,٤٥٤,٩٦٤

مجموع الموجودات

٣٠ ايلول					
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
١٠,٩٦٩,٠١٧	٥,٣٢٢,٤٩٠	-	-	٥,٦٤٦,٥٧٧	٥,٣٢٢,٤٩٠
٣٠,٠٩٥	٣,٣٥٥	-	-	٣٠,٠٩٥	٣,٣٥٥

اجمالي الابدانات
المصروفة الرأسمالية

(٢٠) التزامات محتملة

٣١ كانون الاول	٣٠ ايلول
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار اردني	دينار اردني
(مدققة)	(غير مدققة)
٨٠٧,٢٦٨	١,٦٩٢,٩٠٨
٢٧١,٩١٥	٤٢٩,١٥٠
١,٠٧٩,١٨٣	٢,١٢٢,٠٥٨
٢٧١,٩١٥	٤٥٤,٠٦٥
٢٧١,٩١٥	٤٥٤,٠٦٥

قضايا
كفالات بنكية

تأمينات كفالات