

التاريخ: 2017/7/31

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2017/6/30

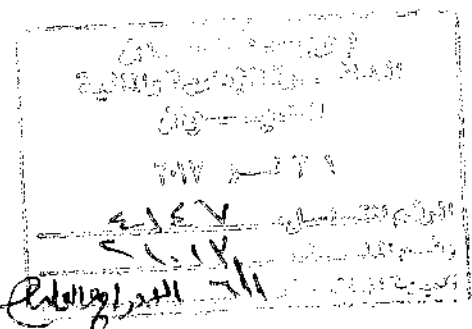
تحيّة طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة نصف السنوية لعام 2017 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،

المطير العام

فادي سعادة



شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٧
- ٤ - قائمة الدخل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
- ٥ - قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
- ٦ - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
- ٧ - قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
- ٨ - ١٠ حسابات أعمال التأمينات العامة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
- ١١ - ١٩ - إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المحاسبون العرب

اعضاء 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 حزيران ٢٠١٧ وكلا من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 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 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، نقل نسبة هامش سلامة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

إبراهيم حمودة (إجازة ١٠٦)

المحاسبون العرب

(اعضاء في جرانث ثورنتون)



المحاسبون العرب
Grant Thornton

عمان في ٢٧ تموز ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٨,٢٨٥,٦٩١	٧,١١٤,٠٩١	٣	ودائع لدى البنوك
٥٧٣,٠٩٢	٥٦٠,٦١٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
١٠,٤٠٢,٢٤١	٩,٢١٨,١٦٥		مجموع الاستثمارات
٦٣,١٨٤	-		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤١,٢٤٠	٦٥٨,٦٣٠		شيكات برسم التحصيل
١,٢٤٠,٥٦٥	١,٩٠٤,٦٦٨	٦	مدينون - صافي
٤٨٤,٣٣٣	٢٤٦,٦٠٩	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٦٠,١٢٨	٢,٠٤١,٣٤٢		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٩٦,٢٤٦	٣٧٠,٣١٢		موجودات أخرى
١٦,١٢٧,٦٦٠	١٥,٥٧٩,٤٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٩١,٧٢٩	٣,٥٧٦,١٤٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,١٥٠,٥٦٢	٥,٤٩٥,٢٦٥		صافي مخصص الادعاءات
٨,٦٤٢,٢٩١	٩,٠٧١,٤١٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤١٣,٨٨٧	٤٣٢,٠٣٢	٨	دائنون
١,٣٨٧,٥١٢	١,٠٣٩,٧٢٣	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧٦,٩٦٧	١٦٦,٣٦٩		مخصصات مختلفة
٤٨٩,١٧٢	٤٣٧,٨٧٢		مطلوبات أخرى
١١,١٠٩,٨٢٩	١١,١٤٧,٤٠٦		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 اختياري
(٥٣٠,٧٢٧)	(٥٤٣,٢٠٢)		احتياطي القيمة العادلة
(٨٢٧,٤٤١)	(٥٧٣,٣١٣)	١١	خسائر متركمة
٥,٠١٧,٨٢١	٤,٤٣٢,٠٤٣		صافي حقوق الملكية
١٦,١٢٧,٦٦٠	١٥,٥٧٩,٤٤٩		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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٤,٥٥٠,٤٧٣	٥,٤٠٦,٠٩٥	٢,٢٩٢,٦٣٤	٢,٦٩٠,٤١٤	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة بطرح: حصة معيدي التأمين صافي الأقساط المكتتبة صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة صافي إيرادات الأقساط المتحققة إيرادات العمولات إيرادات اصدار وثائق التأمين إيرادات الإكتتاب الأخرى فوائد دائنة صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات إيرادات (مصاريف) أخرى صافي الإيرادات
١,١١٧,٩٥٦	١,٠٥٧,١٧٦	٥١٧,٥٢٦	٥٣١,٢٧١	
٣,٤٣٢,٥١٧	٤,٣٤٨,٩١٩	١,٧٧٥,١٠٨	٢,١٥٩,١٤٣	
(٥٩٥,٤٣٨)	(١,٠٨٤,٤١٦)	(٣٣٢,١٢٥)	(٤١٣,٢٦٥)	
٢,٨٣٧,٠٧٩	٣,٢٦٤,٥٠٣	١,٤٤٢,٩٨٣	١,٧٤٥,٨٧٨	
١٢٣,٨٠١	١٣٢,٥٢٧	٥٧,٣٠٣	٥٥,١٠٤	
١٣٨,٤١٠	٢٦٢,٧٥٥	٦٠,٣٤٠	١٣٢,٩٨٧	
٩٩,٠٨٠	٩٣,٥٤٠	٤٨,٥٥٨	٤٥,٤٢٧	
١٧١,١٨٦	١٦١,١٠٧	٨٧,٧٩١	٨٩,٧١١	
٢٦,١٧١	١٧,٠٤٨	٢٦,١٧١	١٧,٠٤٨	
١,١٢٢	٢,٣٧١	١,١٢٢	(٧٤٩)	١٢
٣,٣٩٦,٨٣٩	٣,٩٣٣,٨٥١	١,٧٢٤,٢٦٨	٢,٠٨٥,٤٠٦	
٦,٨٩٥,٧٥٩	٤,٤٧٢,٨٧٣	٤,٧٩٣,٦٠٤	٢,٢٢٢,٧٢٨	التعويضات والخسائر والمصاريف التعويضات المدفوعة بطرح : مستردات بطرح: حصة معيدي التأمين صافي التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصصات الإبداعات نفقات موظفين موزعة مصاريف إدارية وعمومية موزعة أقساط قانض الخسارة تكاليف إقتناء وثائق التأمين مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب صافي عبء التعويضات
٢٥٧,١٤٤	٢٥٠,٨٣١	١١٧,٠٣٤	١١١,٨٢٦	
٣,٢٢٩,٣٩٩	٧٩٨,٨٥١	٢,٨٤٢,٨٥٣	٤٧٠,٩٣٠	
٣,٤٠٩,٢١٦	٣,٤٣٣,١٩١	١,٨٣٣,٧١٧	١,٦٣٩,٩٧٢	
(١,٤٢٥,٥٧٨)	(٦٥٥,٢٩٦)	(٧٧٨,٦٤٣)	(٢٧٢,١٠٤)	
٥٠١,٨٠٠	٥٠٢,٩١٥	٢٨٠,٣٤٥	٢٧٨,٨٤٧	
٢٠٨,٩٤٠	١٩١,٠٨٢	٩٨,٩٨٨	٩٠,٢٠٤	
١٠٥,١٣٢	١٣٠,٢٢٥	٦١,٩٤٥	٨٢,٩٣٣	
١٨١,٤٦٢	٢٥٠,٧٢١	٨٤,٧٥١	١١٠,٤٤٠	
٧٤,٦٥١	١٠٢,٩٣١	١٦,٨٧٣	٥٦,١٦٦	
٣,٠٥٥,٦٢٣	٣,٩٤٥,٧٦٩	١,٥٩٧,٩٧٦	١,٩٨٦,٤٥٨	نفقات موظفين غير موزعة إستهلاكات مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة مخصص تكني مدينون ونعم معيدي التأمين إيرادات (مصاريف) أخرى إجمالي المصروفات (خسارة) ربح الفترة ضريبة دخل الفترة (خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
١٢٥,٤٥٠	١٢٥,٧٢٩	٧٠,٠٨٦	٦٩,٧١٢	
٤٤,٥٧١	٤٥,٣٣٩	٢٢,٤٤٦	٢٢,٥٥٣	
٥٢,٢٣٥	٤٧,٧٧٠	٢٤,٧٤٧	٢٢,٥٥١	
-	٣٢٩,٢١٣	(٥,٣٩٣)	١٦٢,٢١٣	
١٣,٤١٢	١٣,٣٤٤	٧٢	٥٨٠	
٢٣٥,٦٦٨	٥٦١,٣٩٥	١١١,٩٥٨	٢٧٧,٦٠٩	
١٠٥,٥٤٨	(٥٧٣,٣١٣)	١٤,٣٣٤	(١٧٨,٦٦١)	
(٨,٢٠٧)	-	٢٥,٦٣٣	-	
٩٧,٣٤١	(٥٧٣,٣١٣)	٣٩,٩٦٧	(١٧٨,٦٦١)	
٠,٠٢	(٠,١١٥)	٠,٠٠٨	(٠,٠٣٦)	١٣

"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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٩٧,٣٤١	(٥٧٣,٣١٣)	٣٩,٩٦٧	(١٧٨,٦٦١)
(خسارة) ربح للفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
(٦,٦١١)	(١٢,٤٧٥)	٨,٣٥٠	(٢٦,١٠٥)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٩٠,٧٣٠	(٥٨٥,٧٨٨)	٤٨,٣١٧	(٢٠٤,٧٦٦)
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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

رأس المال	أسهم خريفة	احتياطي إيجاري	احتياطي إيجاري	احتياطي القيمة المضافة	خسائر مترتبة	صافي حقوق الملكية
٢٠١٧/١/١	٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٣٠,٧٢٧)	(٨٣٧,٤٤١)	٥,١٧,٨٣١
لرصيد كما في	٢٢٠,٩٦٤	-	-	-	(٩٥١,٥٩٥)	-
لنقداء أسهم خريفة	(١,٧٧٩,٠٣٦)	-	-	-	١,٧٧٩,٠٣٦	-
إجمالي	-	-	-	(١٢,٤٧٥)	(٥٧٢,٣١٣)	(٥٨٥,٧٨٨)
٢٠١٧/٦/٣٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٤٣,٢٠٦)	(٥٧٣,٣١٣)	٤,٤٣٢,٠٤٣
٢٠١٦/١/١	٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٨٥٣	-	(٥٢٣,٠٥١)	(٧٨٨,٠٤٦)	٥,٠٢٤,٨٧٣
لرصيد كما في	-	-	-	(٦,٦١٦)	٩٧,٣٤١	٩,٧٣٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٥٢٩,٦٦٧)	(٦٩٠,٧٠٥)	٥,١١٥,١٠٣
٢٠١٦/٦/٣٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٨٥٣	-	-	-	٥,١١٥,١٠٣

"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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١٠٥,٥٤٨	(٥٧٣,٣١٣)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٤٤,٥٧١	٤٥,٣٣٩	استهلاكات
-	٣٢٩,٢١٣	مخصص تدني مدينون وضم معيدي تأمين
٥٩٥,٤٣٨	١,٠٨٤,٤١٦	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١,٤٢٥,٥٧٨)	(٦٥٥,٢٩٦)	صافي التغير في مخصص الإدعاءات
		التغير في رأس المال العامل
(٦١,٠٩٥)	(٢١٧,٣٩٠)	شيكات برسم التحصيل
(١٨٠,٥٠٧)	(٦٦٤,١٠٣)	مدينون
(١,٠١٠,٩٣٦)	(٩١,٤٨٩)	ضم معيدي التأمين المدينة
١٥٥,٦٠٣	(٧٤,٠٦٦)	موجودات أخرى
٢,٤٨١,٢٠٥	١٨,١٤٥	دائنون
٨٥,٣٨٣	(٣٤٧,٧٨٩)	ضم معيدي التأمين الدائنة
(١٣,٠٠٣)	(١٠,٥٩٨)	مخصصات مختلفة
(٥١,٦٧٩)	(٥١,٣٠٠)	مطلوبات أخرى
٧٢٤,٩٥٠	(١,٢٠٨,٢٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٦,٦٣٤)	(٢٦,٥٥٢)	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٣٤٢,٥٩٤)	٨٧٨,١٧٩	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٤,٢٨٤,٢٢٨)	٨٥١,٦٢٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(٣,٥٥٩,٢٧٨)	(٣٥٦,٦٠٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٤٤٥,٢٩٩	٦٣٨,٠٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٨٨٦,٠٢١	٢٨١,٤٥٢	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 المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

المجموع		فروع أخرى		الطني		المسؤولية		المستحقات		الخصم والأضرار الأخرى المستحقة		الطريق		الخصم والطلب		ملاحظات	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٢,٩١٧,٣١٨	٤,٧٨٨,٥٣٩	٣٧,٨٤٣	٢٦,١٧٢	٢٤٨,٨٨٩	٥٨١,٣٤٤	١٨,٦٧٥	١٩,٦٥٠	٤٤٢,٥٣٥	٥١١,٥٧١	-	-	٥٥,٨٦٨	٤٠,٣٣٩	٣,١٥٨,٥٠٨	٣,١٥٥,٣٧٣		
٥٨٨,١٥٥	٤١٧,٥٥٦	٢٣,٦٧٥	٢,١٩٩	-	-	٢٠١,٥٣٦	٢٩,٩٢٧	١١٤,٤١٨	١١٤,٤١٨	٧,١٠٠	-	١٦,٧٨٨	٧٤,٥٢٩	٢٢٥,٤١٣	٢١٩,٣٧٩		
٤,٥٥٠,٤٧٣	٥,٢٠٦,٩٩٥	٧١,١٢٨	٢٨,٣٧١	٢٤٨,٨٨٩	٥٨١,٣٤٤	٢١٩,٢٥٧	٢١٩,١٨١	٤٧٥,٤٧٣	٦٣٥,٩٨٩	٧,١٠٠	-	٧٢,٣٥٦	١١٤,٧٧٨	٣,٣٨٢,٩٧١	٣,٨٢٤,٧٥٢		
١٠,٥٦٨٧	٩٩,٨٥٩	٢,٨٨٠	٤٨٠	-	-	-	-	١,٠٩١٦	٨,٨٦٦	-	-	-	-	٩١,٨٤١	٩٠,٥١٣		
١,٠١٢,٢٦٩	٩٥٧,٢١٧	٤٩,٢٧٥	١٥,٤٥٧	٧٨٤,٦٠	٤٦,٣٣٣	٧٧٢,٣٨٩	٢٠,٦,٩٢٥	٤٤٦,٣٩٢	٥٨١,٩٥٨	-	-	١٠,٢٠٣	١٠,٦,١٣٤	-	-		
٢,٤٣٢,٥١٧	٤,٣٤٨,٤١٩	١٩,٠٢٣	١٩,٤٢١	٩٤,٨٢٩	٥٣٩,٧٠١	١٨,٨٦٨	١٢,٢٤٦	١٨,١١٤	٢٥,١١٥	٧,١٠٠	-	١٢,٤٥٣	٨,١٤٤	٣,٢٩٢,١٣٠	٣,٧٢٦,٣٢٩		
٢,٠٩٩,٩٢٨	٢,٣٨٤,٣٧١	٣٨,٨١٣	٤٥,٠٥٥	٦٨,٤١١	٨١,٠٧٦	١٢٢,٩١١	١٧٣,٩٠٢	٥٣٧,١٩٠	٥٩٦,٤١٤	٤٤٧	٤,٣٣٢	٣٢,٥٤٩	٢٢,٣٠٤	٢,٣٥٨,٥٠٨	٢,٤٥٠,١٨٨		
٨٣٣,٠١٩	٨٩٦,٥٤٤	١٧,٢٥٠	١٨,٩٠٤	٤٩,٢٢١	٣٧,٤٨٥	١٥٤,٥٠٦	١٦٦,٢٢٧	٥٢٦,٢٢١	٥٧٢,٥٦٦	-	-	٢٦,٣٢٤	٢٧,٢٢١	٦٢,١٨٧	٧٠,٠١٩		
٢,٢٣٢,٩٠٩	٢,٩٦١,٧٢٩	٢١,٦٦٢	٢٦,١٥١	١٩,١٧٠	٤٣,٥٩١	٩,٤٠٥	١٢,٥٧٥	١٤,٦٦٩	١٨,٨٦٨	٤٤٧	٤,٣٣٢	٦,١٨٥	٦,٠١٣	١,١٩٥,٨٢١	١,٢٨٠,١١٩		
٢,٨٤٠,٧٨٠	٤,٥٢٧,٣٦١	٦١,٧٧٧	٣٥,٩٠٢	٦٨,٦٢٤	٣٥٧,٧١٢	٢٠,٦,٤١٠	٢٠,٦,٤١٠	٥٩,٩٧٦	٦٦٦,٥٢١	١,٧١٢	١,٩٩٢	٢٧,٣٢٥	٧٥,٢٤٩	٢,٨٤٧,٠٠٨	٣,٢٢٣,١٨٥		
٩٧٧,٩٢٣	٩٩١,٢٤٦	٢٨,٧٢٠	١١,٧٧٧	٤٩,٤١٦	١٠,٥٧٢	٢١٣,٥٢٠	١٩٦,٠٠٨	٥٧٤,٢٢٩	١٣٦,٨٤١	-	-	٢١,١٥٢	٧٠,٨٥٠	٧٠,٨٤٦	٦٨,٥٩٨		
٢,٨١٢,٢٢٧	٢,٥٧٦,١٤٥	٢٢,٠٥٧	٢٤,١٢٥	١٩,٢١٨	٣٤٧,١٩٠	١٢,٢٤٨	٩,٦٠٩	١٦,٧٠٧	٢٢,٧٥٠	١,٧١٢	١,٩٩٢	٦,٢٤٣	٤,٢٢٩	٢,٧٧٦,١٦٢	٢,١٥٥,٠٨٧		
٢,٨٣٧,٠٧٩	٢,٢٤٤,٥٠٣	١٧,٥٨٨	٢١,٤٥٠	٩٤,٧٨١	٣٢٦,١٠٢	١٤,٠٢٥	١٥,٢١٩	١٥,٦٧٦	٢٠,٣١٣	٨٢٥	١,٢٤٠	١٢,٣٩٥	٩,٨٠٨	٢,٧١١,٧٨٩	٢,٩٥٩,٢٧١		

الخصم المكتبة
الإصل المبشور
إعادة فائدين الإختباري للورد
يجب الخصم
بطح :
لصلا إعادة فائدين للخطية
الاصلا إعادة فائدين للخطية
مضى الخصم
يضاف
رصيد أول لمدة
مخصص الإخصم غير للكتبة
بطح : حصنة محوي فائدين
مضى مخصص الإخصم غير للكتبة أول لمدة
بطح :
رصيد آخر لمدة
مخصص الإخصم غير للكتبة
بطح : حصنة محوي فائدين
مضى مخصص الإخصم غير للكتبة
مضى الإير وقت لمصلحة من الإخصم لمصلحة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءا من هذه القوائم المالية للرحلية المختصرة الموحدة وتقر أسع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المتلوة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع	الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة		الفترة المدة	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٦,٨٩٥,٧٥٩	٤,٤٧٢,٨٧٢	١,٠٠٣	٥,٢٨٢	٢,٤٨٧,٩٤٤	٢,٨٩,٩٢٧	-	٢,٠٠	٢,٧٥٩,٧٧٨	٣٣٥,٢٧٨	-	١,٨٩٧,٨	٧٧,٠٢٣	٣,٨٧٢,٢٠١	٣,٧٦٥,٠٤٢								
٢٥٧,١٤٤	٢٥٠,٨٢١	-	١٢٩	١١,٤٠٣	٥,٩٠١	٢٣٣	-	-	٢,١٧٨	-	-	-	٢٢٥,٥١٠	٢٤٢,١٢٣								
٢٠,١٧٨٥	٢٩٨,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٨٥	٢٩٨,٥٥٦								
٢,٠٢٢,١١٤	٥٠٠,٢١٥	-	٣,٢٢٤	٢٠,١١٣	٩١,٥٤٧	-	-	٢,٧٢٩,٨٢٩	٣٠٩,١٨٢	-	١٥,٢٧٨	٦٤,٥٧٢	٧٦,٢٨٩	٢٥,٨١٩								
٢,٤٠٩,٢١٩	٢,٤٢٢,١٩١	١,٠٠٣	١,٥٥٠	٣,٢٣٩	١,٨٧,٤٨٩	(٢٢٢)	٢,٠٠	٢,٤٩٤٤	٢٢,٥١٨	-	٢,٦٠٠	١٢,٤٤٠	٢,٣٤٢,٥١٢	٢,١٧٩,٩٩٤								
٨,٩٨٨,٨٢٢	٧,٧٢١,٨١٩	٥٧,٧٠٢	٩٤,٨١٩	١٢,٩٨٠	٢٧,٤٩٨	٨٤٤,٧٨٠	٨٤٤,٤٠٠	١,٩٢٠,٢١١	١,١٥٠,٧٩٢	-	١,٢٧٩,٧٨٥	١,٢٧,٥١١	٢,٠٢٢,٨١٤	٤,٩٥١,٧٩٩								
١,٥١٩,٨٨٠	١,١٤٧,٧٧٥	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢٨,٢٨٠	١٢,١٧٥	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	١,٥٠٠	١,١٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠								
٢,٨٢٠,١١٤	٢,٣٧٠,٣٧٩	١٢,٠٨٩	٧٩,٦١٢	٤١,٨٨٨	٢٠,٠٠٦	٧٩,٥٠٠	٧٩,٥٠٠	١,٨٢٩,٢٤٥	١,٥٧٩,٤٤٧	-	١,٢١,٩٢٣	١٢٠,٧٤٦	١,٠٢٠,٢٥٩	٧٨٢,٦٨								
١٧,٤٠٠	١٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٠٠	١٩,٠٠٠								
٦,١٧١,٧٨٨	٥,٤٤٥,٢١٥	٥٤,٦١٣	٢٨,٢٥٧	١,٠٩٧٢	١٢,٦٢٧	٥٢,٢٨٠	٥٥,٩٠٠	١٠,٠٩١٦	٨٢,٢٤٥	-	١٢,٨٥٢	١٢,٣١٥	٦,٢٤٥,١٠٥	٥,٢٥٠,٧٣١								
٥,١٨٢,١١٢	٤,٢٥٧,٤٠٥	٤١,٦١٣	١٥,٢٥٧	٢,٧٩٦	٥٧,٤٠٧	٥٢,٢٨٠	٥٢,٢٨٠	٩,٠٩١٦	٧٢,٢٤٥	-	٧,٢٥٢	٦,٧٦٥	٤,٩٨٥,١٠٥	٤,١٥٠,٧٣١								
١,٤٨٩,١٧٦	١,١٢٧,٨١٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٧,٦٧١	١,٢٦٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	٩,٥٠٠	٦,٦٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠								
١٢,٩١٥,٥٨٢	٨,٦١٤,١٥٦	١٩٨,٧٨٧	٦٤,٨١٢	٢,٨,٩٤٤	٢٢,٧٨٧	٨٤٤,٩٨٧	٨٤٢,٦١٠	٤,٤٥٥,١٧٥	١,٩٨١,٤٤١	-	١,٧٦,٢٤٥	١,٢٩,٠٨٥	٧,٢٨١,٢٢٥	٥,٦٢٥,٤٤١								
١,١٢٨,٢٣٢	١,١٧٤,٥٥٩	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٤٨,٢٣٢	٤٢,٥٥٩	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,١٨,٠٠٠	١,٠٠٠	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠								
١,٤٨٢,٩٥٠	٣,٧٠٤,٩٥٤	١٦٥,٤٥٨	٢٢,٦٩٩	٧,١٢١	٤٠,٨٤٨	٧٩٠,٥٠٠	٧٩٠,٥٠٠	٤,٢٤٤,٤٦١	١,٨٩١,٩٦٥	-	١٥٦,٧٩٣	١٢١,٧٩٤	٤٥٧,٠١٢	٨٢٢,٦٤٨								
٥٢,٠٠٠	١٢,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٠٠٠	١٢,٢٠٠								
٨,٠٠٦,٨١٢	٦,١٥٠,٥٦١	٤٦,٣٢٩	٥٥,١٠٣	١٧,٥٣٩	٣٩,٩٩٨	٥٦,٤٨٧	٥٥,٦١٠	٦٢٩,١٢٩	٩٩,٤٧٦	-	٢٦,٠٥٢	١٢,٧٦١	٧,٧٢١,٢٣٢	٥,٨٤٠,٠٢٣								
١,٨٨٢,١٧٨	٢,٧٢٧,٨٨٥	٩,٢٨٧	(٢٥,٣١١)	٢٩,٢١٥	٢١٤,٦٥٨	(٤٢٩)	١,٠٠٠	٦٢٩,١٢٩	٧,٢٨٧	-	١,٢٠,٠٢٤	٢,٠٥٧,٢٤٤	٢,٥٥٨,٦٢٢									

التعويضات المدفوعة
 بطرح
 المستردات
 حصة مجدي التأمين الخطر
 حصة مجدي التأمين الخطر
 صافي التعويضات المدفوعة

صافي
 مخفوض الإحباطات لآخر السنة
 مبدئية
 غير مبدئية
 بطرح حصة مجدي التأمين
 بطرح بالمستردات
 صافي مخفوض الإحباطات لآخر السنة
 صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية للجمعية المختصرة المرفقة المرفقة"

شركة العنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

المجموع		فرقة الشرق		الغرب		الوسطى		الشرق والوسطى		الغرب والوسطى		المجموع	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٢,٨٧٧,٧٩	٢,٢٦٤,٥٠٢	١٧,٥٧٨	٢١,٤٥٠	١٤,٧٨١	٢٢٦,١٠٢	١٤,٠٢٥	١٥,٢١٦	١٥,١٧٦	٢,٠٢٣	٨٢٥	٢,٢٢٥	١٢,٢٨٥	٤,٨٠٨
١,١٨٢,٢٢٨	٢,٧٧٧,٨٤٥	٤,٢٨٧	(٢٥,٢١١)	٢٤,٢١٥	٢١٤,١٥٨	(٤٢٩)	١,٠٠٠	(١,٠٢,٢١٩)	٧,٢٨٧	-	(٨١,٠٠٠)	١٢,٠٢٤	٢,٥٧٢,٢٤٤
٨٥٢,٤٤١	٤٩٦,٦٠٨	٨,٢٢١	٤٢,٧٦٦	٢٥,٤٢٩	٢١,٩٤٤	١٤,٤٦٤	١٤,٢١٩	١١,٨٨٥	١٢,٩٢٦	٨٢٥	٢,٢٢٥	(٢,٢٢٢)	١٥,٤٤٥
١,٢٢٠,٨٠١	١,٢,٥٢٧	٦,٧٩٦	٤,٢٤٢	-	-	٢٤,٢٢٨	٢,٢,٢٢٨	٧٥,٥٢١	٤١,٥٧٧	-	١٧,٠٢٨	١٧,٠٢٨	-
١,٢٨٤,٠٠٠	٢,٢,٧٥٥	٤,٤٠٠	٤,٢٢١	١٤,٧٢٢	١٨,٨٥٧	١١,٦٠٤	١٢,٧٢٢	٢٥,٦٢٢	٤١,٢١٥	٥٦٨	٢,٥٢٩	٢,٥٢٩	١٨,٠٢٤
٩٩,٠٠٠	٩٢,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٥٢٠
٢,٢,٢,٧٢٢	٤,٨٥٤,٢٢٠	١٩,٤٨٧	٥١,٢٢٤	٥٠,٦٨٤	٤٠,٨٠١	٥٠,٢٥٤	٤٧,٢٢١	٢٢,٢٢٤	١٢٥,٨١٨	١,٤٠٢	٤٥,٢٨٦	١٨,٢٢١	٨٢٧,٥٢٤
١,٨١,٤٢١	٢٥٠,٧٢١	١,٩٨٤	١,٥٧١	٢,٥٠١	١٢,٨٢٧	١,٤٠١	١,٤١٦	٢,٠٢٨	٢٨,٢٢٠	-	٥,٨١٦	٥,٢٢٠	١٢٨,٧١٧
١,٠٢,٢٢٢	-	-	-	-	٧,٥٠٠	-	-	١,٢٢٧	١٢,٢٢٤	-	-	-	١٢,٢٢٢
٧١,٢٢٠	٢٢,٢٢١	١١,٢٠٩	٤,٥٢٩	٢٨,٨٧٤	٧٥,٢٢١	٤٥,٢٢٢	٢٨,٢٢٧	٧٤,٢٢٤	٨٠,٢٢٠	١,٢٠٩	١١,٢٢٨	١٢,٢٢٤	٤٤,٢٢٥
٧٤,٢٢١	١,٢,٢٢١	٢,٢٠	٤,٠٢	٢,٢٨٢	٢,٥٢١	١,٠٨	١,٢٥	٦,٢٢٥	٦,٨٢٠	-	٧٢٧	٧٢٧	٦٤,٢٢٠
١,٠٢,٢٢٠	١,٢,٢,٢٢٢	١٢,٤٥٢	٦,٥٢٢	١٢,٢٢٨	١٢,٢,٢٢٤	٤٧,٠٠١	٢٤,٢٢٨	١١,٨,٢٢٤	١٢,٢,٢٢٢	١,٢٠٩	١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	٨٠,٢,٢٢٤
١,٢,٢,٢٢٢	(١,٢,٢٢٢)	٦,٢٢٢	٤٥,٢٢١	(٨١,٢٢٢)	٤٥,٢٢١	٤٥,٢٢١	١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	١٢,٢٢٢	٦,٢٢٢	(١,٢,٢٢٢)	٦,٢٢٢	٨٠,٢,٢٢٤

مصطفى الأبي لائت لمتحققة من الأقساط المكتوبة

۱۲

مجلسي الشورى والاعتدال

وہی

عمولات صغيره

بذل: خدعة، جسد لور و ثلثي العالمين

غير لادى اضرى

مجلس الشورى

25

تکالیف اقصاء و تالیفی

کراسل قلعہ جھلسرہ

معمل ریف، بازار به خالصه بحسبیت الکتاب

مصاريف أخرى

مجلسه

ربيع (خمسلة) الاكثلب

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران 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 ٢٧ تموز 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	١,٦٠٠,٠٠٠	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 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 للشركة.

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 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 للتغيرات 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 إعتماذاً 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 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 المرحلية.
- يتم تقدير مخصص الإذعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧				دخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
٨,٢٨٥,٦٩١	٧,١١٤,٠٩١	٦,٨٣٢,٦٣٩	٢٢٥,٠٠٠	٥٦,٤٥٢	

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

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٤٠,٦٧٦	٢٢٨,٢٠٠
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦
٣٦٩,٠٤٢	٣٥٦,٥٦٦
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠
٥٧٣,٠٩٢	٥٦٠,٦١٦

داخل الأردن:

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

خارج الأردن:

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
-	-
-	-

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢
-	-
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢

خارج الأردن

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

* استحققت 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.

قيمة السند	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع
<u>٣٠ حزيران ٢٠١٧</u>			
NAC ٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢
NCH ٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٥٥٠,٠٠٠)	٣١١,٨٧٢
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>			
NAC ٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢
NCH 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 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 حزيران ٢٠١٧	
٢,١٨٣,٤٥١	٢,٨٣٠,٠٥٧	ذمم حملة الوثائق
١١٧,٨٥٥	١١٨,٤٩٠	ذمم الوكلاء
٦٦,٢٦٨	٧٤,٠٢١	ذمم الوسطاء
٥٥,٨٦٨	٦٥,٣٦٣	ذمم الموظفين
٢٠,٨٣٣	٢٠,٤٤٧	ذمم أخرى
٢,٤٤٤,٢٧٥	٣,١٠٨,٣٧٨	مجموع الذمم
(١,٢٠٣,٧١٠)	(١,٢٠٣,٧١٠)	ينزل مخصص تدني مدينون *
١,٢٤٠,٥٦٥	١,٩٠٤,٦٦٨	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
١,١٦١,١٧٧	١,٢٠٣,٧١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٢,٧٠٠	-	المخصص للفترة
(١٦٧)	-	ديون معدومه
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٠٣,٧١٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٣٤٥,٤٦٤	٥٠٠,٧٤٥	شركات التأمين المحلية
٥٦٢,٦٠٨	٤٩٨,٨١٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٤٢٣,٧٣٩)	(٧٥٢,٩٥٢)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٤٨٤,٣٣٣	٢٤٦,٦٠٩	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٣٢٣,٧٣٩	٤٢٣,٧٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٠,٠٠٠	٣٢٩,٢١٣	المخصص للفترة
٤٢٣,٧٣٩	٧٥٢,٩٥٢	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨. دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
١٠٩,٢١٠	٦٦,٩٢٥	ذمم حملة وثائق التأمين
٨٣,٨١٤	٨٨,٦٥٢	ذمم الوكلاء
٧٠,٧٧٠	١٢٦,٤٩١	ذمم الوسطاء
٢,٢٧٢	٢,٦٥٤	ذمم موظفين
١٤٧,٨٢١	١٤٧,٣١٠	ذمم أخرى
٤١٣,٨٨٧	٤٣٢,٠٣٢	

٩. ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٢٨٣,٢٦١	٣٨٦,٢٢٩	شركات التأمين المحلية
١,١٠٤,٢٥١	٦٥٣,٤٩٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣٨٧,٥١٢	١,٠٣٩,٧٢٣	

١٠. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٨,٢٠٧	-	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:
		مبالغ محرره من موجودات ضريبية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 حزيران 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 حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
١,١٣٩,٧٢٣	١,٣٦٢,٤٩٥
-	(٨,٢٠٧)
١,١٣٩,٧٢٣	١,٣٥٤,٢٨٨

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 حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
١٧,٠٤٨	٦,٩٠٣
-	١٩,٢٦٨
١٧,٠٤٨	٢٦,١٧١

عوائد التوزيعات النقدية
عوائد مقبوضة من إستثمارات بالكلفة المطفأة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(٥٧٣,٣١٣)	٩٧,٣٤١
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٢٠,٩٦٤
-	(٢٢٠,٩٦٤)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
(٠,١١٥)	٠,٠٠٢

(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 حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
١٠٣,٥٦٥	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢,٧٨٢,٤٥٦	٢٨١,٤٥٢	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٨٨٦,٠٢١	٢٨١,٤٥٢	

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 المراجعة والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		<u>القائمة</u>
		<u>بنود قائمة المركز المالي</u>
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		<u>بنود قائمة الدخل الشامل</u>
١٩,٢٦٨	-	فوائد وعوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
٢٧٠,٤٨٩	٢٨٥,١٨٠	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٧٧,٩٩٣	٧٠,٧٥٢	مكافآت وتقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٤٨,٤٨٢	٣٥٥,٩٣٢	

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. انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠%.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	رأس المال المتوفر (أ)
٦,٠٥٢,٦٥٣	٥,٣٨٦,٨٦٩	رأس المال المطلوب
٢,١٨٥,٥٨٤	٢,٤٣٣,٦٥٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٤٦٧,١٣٩	١,٣٧٨,٠٠٨	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
٣٥٩,٠٨٧	١٨٢,٨٤٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤,٠١١,٨١٠	٣,٩٩٤,٥١٢	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%١٥١	%١٣٥	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٨. القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٤٤٠,٣٣١) دينار كما في ٣٠ حزيران 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

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزيمات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (١٧,٧٥٨) دينار بلغت تأميناتها النقدية (١٧,٧٥٨) دينار.