

بورصة عمان
السيد عبد الله
السيد محمد
٧/٢٠
٢٠١٩

الرقم: 2019/
التاريخ: 2019/7/30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2019/6/30

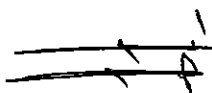
تحية طيبة وبعد،،،

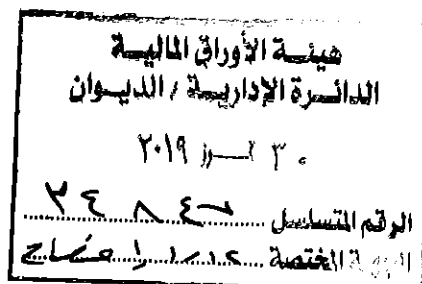
نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2019/6/30 لشركة المنارة للتأمين بالإضافة الى
النماذج الرقابية المطلوبة مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الاحترام،،

المدير العام

م. اسامة جعينة







شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة
١١ - ١٩	- 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 الموحدة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكلاً 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 رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (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 رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، نقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٩ تموز ٢٠١٩

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٤,٨١١,٣٨٨	٤,٩٥٢,٦٢٦	٣	ودائع لدى البنوك
٥٤٧,٦٧٠	٥٣٠,٣٨٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
٦,٨٢٤,٨٢٣	٦,٩٤٨,٧٧٥		مجموع الاستثمارات
٥٢٦,١٣٠	٥٢٠,٢٩٢		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤٢,٧٦٨	٦٨٣,٣٤٢		شيكات برسم التحصيل
١,٨٠٧,٥٧٨	٢,٠٩٠,٥٨٦	٦	مدفونون - صافي
١٧١,٧٢٨	٢١٢,٥٧٩	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٢٤٠,٢٩٣	١,٢٤٠,٢٩٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٢١,٩٦٢	٢,١٩٠,٣٢٥		ممتلكات ومعدات - صافي
٣٢٧,٤٧٥	٣٥٤,١٨٤		موجودات أخرى
١٣,٧٦٢,٧٥٧	١٤,٢٤٠,٣٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٥٤٣,١٤٧	٣,٤٥٤,٥٧٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,١٠٨,٤٠٤	٤,٣٦١,٥٢٨		صافي مخصص الادعاءات
٧,٦٥١,٥٥١	٧,٨١٦,١١٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٨٢٨,٣٤٩	٥٨٢,٨١١	٨	دائنون
١,١٧٩,٣١١	١,٦١٣,٥٩٩	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٢,٤٣٤	١٠٢,١٣٣		مخصصات مختلفة
٨٦٠,٨٢٢	٩١٩,٥٩٥		مطلوبات أخرى
١٠,٦٤٢,٤٦٧	١١,٠٣٤,٢٥٣		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
(٤٨٣,٢٨٦)	(٥٠٠,٥٧٣)		احتياطي القيمة العادلة
(١,٩٤٤,٩٨٢)	(١,٨٤١,٨٦٢)		خسائر مراكمة
٣,١٢٠,٢٩٠	٣,٢٠٦,١٢٣		صافي حقوق الملكية
١٣,٧٦٢,٧٥٧	١٤,٢٤٠,٣٧٦		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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩		
٥,٢٤٧,٩١٤	٥,٢٧٨,٥١٣	٢,٥٥٣,٨٤٨	٢,٤٩٣,٢٢٧		الإيرادات
١,٠٦٤,٨٨٨	١,٠٧٢,٤٤٩	٤٤٠,٢٨٢	٢٩٨,٨١٥		إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,١٨٣,٠٢٦	٤,٢٠٦,٠٦٤	٢,١١٣,٥٦٦	٢,١٩٤,٤١٢		بطرح: حصة معيدي التأمين
(٣٤٢,٨٨٣)	(٩١١,٤٢٩)	(١٥٠,٣٤١)	(٥٠٧,٩٠٥)		صافي الأقساط المكتتبة
٣,٨٤٠,١٤٣	٣,٢٩٤,٦٣٥	١,٩٦٣,٢٢٥	١,٦٨٦,٥٠٧		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١١٩,٩٣٧	٩١,٨٥٨	٢٨,٢٦٢	٢٦,٩٤٦		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٣٣,٥٦٤	١٩٩,٥٩٨	٩٦,٧٦٢	٧٩,٣٩٠		إيرادات العمولات
١١٠,٢٦٧	١٢٦,٩٦٧	٥٣,٩٠٩	٧٩,٧١٤		إيرادات إصدار وثائق التأمين
١٧٤,٠٣٩	١٦٥,٩١١	٨٩,٩٥٢	١٠١,٤٨٤		إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٩,٨٨٦	٣٢,٠٠٧	١٩,٨٨٦	٣٢,٠٠٧	١١	فوائد دائنة
-	٧٤٢	-	١		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٤٩٧,٨٣٦	٣,٩١١,٧١٨	٢,٢٥١,٩٩٦	٢,٠٠٦,٠٤٩		إيرادات أخرى
					صافي الإيرادات
٤,٣١٧,٦٣٩	٤,١٧٦,٨٥٤	٢,٠٥١,٧٨٥	٢,١٥٢,٤٠٤		التعويضات والخسائر والمصاريف
٣١٣,٢٣٤	٢٧٩,٢٤٠	١٦٠,٨٠٠	١٤٧,٥١١		التعويضات المدفوعة
٢٣٣,٨٧٠	٧١٦,٩١٣	١٤٤,٩٧٩	٢٩٠,٢١٤		بطرح: مستردات
٣,٧٧٠,٥٣٥	٣,١٨٠,٧٠١	١,٧٤٦,٠٠٦	١,٧١٤,٦٧٩		بطرح: حصة معيدي التأمين
٤٤٨,٨٦٤	(٧٤٦,٨٦٦)	٣٢٤,٠٩١	(٤٢٣,٢٥٠)		صافي التعويضات المدفوعة
٤٦٤,١٦٩	٤٤٠,١٤٤	٢٦٤,٧٠٨	٢٤٠,٨٢٥		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
١٩٨,٠٣٦	١٢٣,٠٩٣	٩٥,٦٧٢	٤٠,٣٣٢		نفقات موظفين موزعة
٨٧,٤٦٢	١٤٤,١٢٧	٣٥,٦٢١	٩٥,٢٣٤		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٨٩,٣٤٥	٢٤٥,٨٧٤	١٢٩,٣٧٧	١٠٨,٥٦٥		أقساط فائض الخسارة
٩٣,٣٧٣	١١١,٨٣٨	٤٠,١٧٣	٥٥,٥٠٥		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٥,٣٥١,٧٨٤	٣,٤٩٨,٩١١	٢,٦٣٥,٦٤٨	١,٨٢١,٨٩٠		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
١١٦,٠٤٢	١١٠,٠٣٦	٦٦,١٧٧	٦٠,٢٠٦		نفقات موظفين غير موزعة
٣٨,٩٣٢	٣٩,١١٧	١٩,٤١٥	١٩,٧٦٢		إستهلاكات
٤٩,٥٠٩	٣٠,٧٧٣	٢٣,٩١٨	١٠,٠٨٣		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٥,١٠٦	١٠٣,٦٣٠	(٢٠,٣٥٢)	٢٩,٤٨٧		مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
١٢,٧٣٠	٢٦,١٣١	-	(١٦٥)		مصاريف أخرى
٢٤٢,٣١٩	٣٠٩,٦٨٧	٨٩,١٥٨	١١٩,٣٧٣		إجمالي المصروفات
(١,٠٩٦,٢٦٧)	١٠٣,١٢٠	(٤٧٢,٨١٠)	٦٤,٧٨٦		ربح (خسارة) الفترة
(٠,٢١٩)	١,٠٢١	(٠,٠٩٥)	١,٠١٣	١٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (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 ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
(١,٠٩٦,٢٦٧)	١٠٣,١٢٠	(٤٧٢,٨١٠)	٦٤,٧٨٦
ربح (خسارة) للفترة			
١٩,٠٨٠	(١٧,٢٨٧)	(١٧,١١٩)	٣,٢٧٨
يلود 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 الآخر			
(١,٠٧٧,١٨٧)	٨٥,٨٣٣	(٤٨٩,٩٢٩)	٦٨,٠٦٤
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 للمستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (بئر مدققة)
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية	خسائر مترجمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إيجاري	رأس المال
٣,١٢٠,٢٩٠	(١,٩٤٤,٩٨٢)	(٤٨٣,٢٨٦)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٥,٨٣٣	١٠,٢,١٢٠	(١٧,٢٨٧)	-	-	-
٣,٢٠٦,١٢٣	(١,٨٤١,٨٦٢)	(٥٠٠,٥٧٣)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠١٧,٤٩٦	(٩٨٩,٧٧٠)	(٥٤١,٢٩٢)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٧,٥٦١	٤٧,٥٦١	-	-	-	-
٤,٠٦٥,٠٥٧	(٩٤٢,٢٠٩)	(٥٤١,٢٩٢)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
(١,٠٧٧,١٨٧)	(١,٠٩٦,٢٦٧)	١٩,٠٨٠	-	-	-
-	(٥٧,٥٠٨)	٥٧,٥٠٨	-	-	-
٢,٩٨٧,٨٧٠	(٢,٠٩٥,٩٨٤)	(٤٦٤,٧٠٤)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
إجمالي الدخل الشامل للفترة
خسائر بيع موجودات ماليه بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠

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

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
(١,٠٩٦,٢٦٧)	١٠٣,١٢٠	خسارة الفترة قبل الضريبة
٣٨,٩٣٢	٣٩,١١٧	استهلاكات
٢٥,١٠٦	١٠٣,٦٣٠	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٣٤٢,٨٨٣	٩١١,٤٢٩	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٤٨,٨٦٤	(٧٤٦,٨٦٦)	صافي التغير في مخصص الإدعاءات
التغير في رأس المال العامل		
(٤٠٣,٣٠٤)	(٤٠,٦١٤)	شيكات برسم التحصيل
٢٧,٦٧٧	(٣٢٧,٠٤٤)	مدفونون
٣٨,٦٧٩	(١٠٠,٢٦٤)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٧,٥١٨)	(٢٦,٧٠٩)	موجودات أخرى
(١٤٢,٦٨٤)	(٢٤٥,٥٣٨)	دائنون
٦٤٦,٧٨٧	٤٣٤,٢٨٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢,٤٥٤)	(٢٠,٣٠١)	مخصصات مختلفة
(٢١٨,٧٧٤)	٥٨,٧٧٣	مطلوبات أخرى
(٣٦٢,٠٧٣)	١٤٣,٠٢١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(٨١٣)	(٧,٤٨٠)	ممتلكات ومعدات
٥,٤٦٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٣٥٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٣,٣٢٨	٨٨,٦١٢	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
٢١٣,٣٤٢	٨١,١٣٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٤٨,٧٣١)	٢٢٤,١٥٣	التغير في النقد وما في حكمه
١,٠١٥,٦٤٥	٧٩٣,٤٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٦٦,٩١٤	١,٠١٧,٥٨٩	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"

مشاركة المغاربة للتأمينات
مساهمة عامة
عامة للمستة أشهر الم
(بالدينار الأردني)

[illegible]

॥

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع		فترة العدة		العملي		المستوردة		المرق والغير		الطيران		التجدي والتقل		التمويلات	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٤,٣١٧,١٣٩	٤,١٧٩,٨٥٤	١,٩٤٨	١,٨٣	٥٧٩,٤٥٣	٤٦٠,٧١٦	١,٥٣٠	-	٩١,٣٥٨	٣٩٤,٣٠٧	-	-	١٧,٩٥٣	٨,٠٩٧	٢,١٣٢,٤٠٧	٣,٣١٢,٥٥١
٣١٣,٣٣٤	٣٧٩,٢٤٠	٧٦	-	٣٩,٣٠٠	٣٩,٧٩٢	٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠,٩٢٨	٢٣٩,٤٤٨
١٤٢,٧١٢	٢٨١,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	٣,١٤١	٢٩٠	-	-	-	-	١٣٩,٥٧١	٧٨١,٠٩١
٩١,١٥٨	٤٣٥,٥١٧	١,١٧٩	١٢٨	-	٢٩,٩٦٩	-	-	٧٧,٣٢٤	٣٨٩,٤٨٥	-	-	١٢,٦٥٥	٦,٢٧٥	-	١٦,٦٧٠
٢,٧٧٢,٥٣٥	٢,١٨٠,٧٠١	٦٩٣	٥٥	٥٤٠,٤٢٣	٣٩٧,٩٥٥	١,٣٢٠	-	١٠,٨٩٣	٤,٥٢٢	-	-	٥,٢٩٨	١,٨٢٢	٢,٢١١,٩٠٨	٢,٧٧٧,٣٢٧
٩,٣٥٤,٣٠٥	٩,٣٨٠,١١٢	٤٥,٧٠٢	٥,٧٠٠	١٦١,٣٣١	١٠٨,٥٢٨	٢٤٠,٥٠٠	١,١٣٥,٤٧٠	٢,١١٢,٥٧٣	٢,٠٥٧,٥٥٨	-	٢٧٦,٧١٦	١,٢٥,٦٨١	١٠٩,٤٥٦	٥,٦١٨,٥١٨	٤,٦٣٥,٤١٢
١,١٧٦,٦٠٩	١,١٦١,١١٣	١٢,٠٠٠	٤,٨٣٣	٩,٦٠٩	٢٨,١٠٧	٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	٣٨,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠	٥,٦٠٠	١,١٠٧,٠٠٠	١,٠١٧,٥٧٣
٤,٤١١,٨٣٨	٥,١٣١,٠٠٤	٢٤,٨٩٨	٢٤,١٧٣	-	-	٢٢٠,٥٠٠	١,١٢٥,٤٧٠	٢,٩٩٢,٨٠٢	٢,٩٦٦,٣٥٤	-	٢٧٦,٧١٦	١,١٩,٤٠٥	١٠,٣,٢٥٤	١,٠٥٢,٣٣٣	١٤١,٠٣٧
٢٥٦,٣٧٠	١,٠٠٨,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٦,٣٧٠	١,٠٠٨,٧٦٣
٥,٧٦٢,٧٠٦	٤,٣١١,٥٧٨	٣٢,٨٠٤	٣٧,٦٢٢	١٧,٩,٤٤٠	١٣٧,١٣٥	٢٢,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٥٦,٧٧١	١٥٧,٢٠٤	-	-	١٢,٢٧٦	١٦,٨٠٢	٥,٣٦٥,٩١٥	٤,٣٠٢,٢٣٥
٤,٥٨٦,٠٩٧	٢,٢٤٠,٤٢٥	٢٠,٨٠٤	٣,٧٨٢	١٦١,٣٣١	١٠٨,٥٢٨	٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠	١١٨,٧٧١	٩٧,٢٠٤	-	-	٦,٢٧٦	٦,٢٠٢	٤,٢٥٨,٩١٥	٢,٩٨٥,٦٢٢
١,١٧٦,٦٠٩	١,١٦١,١١٣	١٢,٠٠٠	٤,٨٣٣	٩,٦٠٩	٢٨,١٠٧	٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	٣٨,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠	٥,٦٠٠	١,١٠٧,٠٠٠	١,٠١٧,٥٧٣
٧,٥٢٧,١٢٢	٨,٩٣٠,٩١٩	٣٦,١٢٤	٥,٦٨١	١٣٥,١٧٢	١١٧,١٤٧	٢٤٠,٥٠٠	١,٤٠,٥٠٠	١,٨٩٧,٩٥٠	٢,٧٧٢,٦٨١	-	-	١٧٨,٩٢٢	١٢,٢٧١	٥,٥٨٩,١٥٤	٥,٢٢٤,٦٧٠
١,١٤٩,٩٤٢	١,١٠٨,٤٧٦	١٢,٠٠٠	٤,٨٣٣	١١,٢٤٢	٢٣,٧٧٠	٢,٠٠٠	٤,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٥,٧٧٠	-	-	٦,٥٠٠	٥,٦٠٠	١,١٠٧,٠٠٠	١,٠١٧,٥٧٣
٢,٠١٦,٦٠٩	٤,١٤٦,٠٠٤	٢٦,٠٧٧	٢٥,٣٠٦	-	-	٢٢٠,٥٠٠	١,٣٠,٥٠٠	١,٨١٢,٥٨٦	٢,١٥٩,١٩٤	-	-	١٢١,٢٥٥	١١٦,٣٩١	٨٣٥,٦٠٤	٧١٤,٦٠٥
٢٤٧,٥٠٠	٧٨٥,٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٧,٥٠٠	٧٨٥,٣٧
٥,٣١٢,٨٤٢	٥,١٠٨,٤٠٤	٣٢,٠٤٧	٣٦,٣٧٧	١٤٦,٩١٤	١٣٥,٩١٧	٢٢,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٥٦,٣٣٤	١٦٦,١٨٧	-	-	١٢,٤٦٧	١٢,٩١٢	٥,٠١٢,٥٠٠	٤,٧٤٢,٥٥١
٤,٢١٦,٣٩٩	٢,٢٣٢,٨٣٥	١١,٤٥٠	١,٢٨٠	٥٦٤,٤٤٩	٣٩٩,١٧٣	١,٣٢٠	-	٧٢,٣٠٠	(٢,٤٥١)	-	-	٥,١٠٧	٧١٢	٢,٥٦٦,٧٧٣	٢,٣٢٧,٠١١

التعميمات المدفوعة
 بطر ح
 المستندات
 حصة عمودي التأمين المحلي
 حصة عمودي التأمين للخر جي
 صفحي التعميمات المدفوعة

يضاف
 مخصص الإذاعات أخر العدة
 مبلغية
 غير مبلغية
 بطر ح: حصة عمودي التأمين
 بطر ح : المستندات
 صفحي مخصص الإذاعات أخر العدة

مبلغية
 غير مبلغية
 بطر ح
 مخصص الإذاعات أول العدة
 مبلغية
 غير مبلغية
 بطر ح: حصة عمودي التأمين
 بطر ح: المستندات
 صفحي مخصص الإذاعات أول العدة

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣٠ حزيران ٢٠١٩
(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 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 ٢٩ تموز ٢٠١٩.

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. ويجب أن نقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، 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، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق (اعتباراً من بداية الفترة المالية الحالية).

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 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 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.

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 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 المرحلية 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.

تعتمد إدارة الشركة بأن التقديرات ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للمدينين اعتماداً 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 أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية 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 ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩				
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
٤,٨١٦,١٨٨	٤,٩٥٧,٥٦٧	٤,٤٥٩,٧٧٣	٢٢٥,٠٠٠	٢٧٢,٧٩٤	داخل الأردن
(٤,٨٠٠)	(٤,٩٤١)	(٤,٤٤٤)	(٢٢٥)	(٢٧٢)	بطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / الودائع *
٤,٨١١,٣٨٨	٤,٩٥٢,٦٢٦	٤,٤٥٥,٣٢٩	٢٢٤,٧٧٥	٢٧٢,٥٢٢	المجموع

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / الودائع هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
-	-	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٦٠	٤,٨٠٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٨,٧٦٠	٤,٨٠٠	الرصيد المعدل
(٣,٩٦٠)	-	رد مخصص إنقذت الحاجة إليه
-	١٤١	المخصص للفترة
٤,٨٠٠	٤,٩٤١	الرصيد في نهاية الفترة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من (١,٢ % إلى ٦,٢٥ %) خلال للستة أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٦/٣٠. (عام ٢٠١٨: ١,٢ % إلى ٦ %).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٢١٥,٢٥٤	١٩٧,٩٦٨	داخل الأردن:
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٣٤٣,٦٢٠	٣٢٦,٣٣٤	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	خارج الأردن:
٥٤٧,٦٧٠	٥٣٠,٣٨٤	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
------------------------	-------------------

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
------------------------	-------------------

خارج الأردن

NCH, NAC (سندات جلويل الكويت سابقاً) **

سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩
-	-
٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩
٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩

* إستحققت 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 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 السندات خلال عام ٢٠١٥ وتسديد مبلغ (٦,٣٣٠) خلال عام ٢٠١٦ وتسديد مبلغ (٩,٢٣٠) دينار خلال عام ٢٠١٨، وقد قامت شركة NCH بتسديد مبلغ (٦٨,٤٦٣) دينار من قيمة السند خلال عام ٢٠١٨.

قيمة السند	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع
٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٠,١٤٢
٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٣٧,٥٠٠)	٤٤,٠٣٧
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٥٠,٠٠٠)	٢٣٤,١٧٩

٣٠ حزيران ٢٠١٩

NAC

NCH

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	NAC	NCH
٧٥٠,٠٠٠	(١٤٧,٣٥٨)	(٤١٢,٥٠٠)
٢٥٠,٠٠٠	(٦٨,٤٦٣)	(١٣٧,٥٠٠)
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٥,٨٢١)	(٥٥٠,٠٠٠)
٢٣٤,١٧٩		

*** 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 إلزامات 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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢,٧٧٣,٦٧٤	٣,٠٧٢,٥٩٣
٢٢٩,٩٩٨	٢٤٥,٧٠٦
١٢٩,٢٨٣	١٥٢,٤٩١
٦٦,٨٢٩	٥٦,١٢٢
٢٤,٤٤٠	٢٤,١٩٠
٣,٢٢٤,٢٢٤	٣,٥٥١,١٠٢
(١,٤١٦,٦٤٦)	(١,٤٦٠,٥١٦)
١,٨٠٧,٥٧٨	٢,٠٩٠,٥٨٦

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى
مجموع الذمم

ينزل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / مدينون *
صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
١,٢٦٩,١٤٨	١,٤١٦,٦٤٦
١٧,٨٠٧	-
١,٢٨٦,٩٥٥	١,٤١٦,٦٤٦
١٣٣,٠٧٨	٤٤,٠٣٦
(٣,٣٨٧)	(١٦٦)
١,٤١٦,٦٤٦	١,٤٦٠,٥١٦

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

٧ . ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٤٧٨,٢١٩	٥٤٠,٧٤٧
٥٢١,٨٦٩	٥٥٩,٦٠٥
(٨٢٨,٣٦٠)	(٨٨٧,٧٧٣)
١٧١,٧٢٨	٢١٢,٥٧٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

* إن الحركة على مخصص تدني الخسائر الإئتمانية المتوقعة / ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٧٥٨,٦١٥	٨٢٨,٣٦٠
(٧٤,٧٧٠)	-
٦٨٣,٨٤٥	٨٢٨,٣٦٠
١٤٤,٥١٥	٥٩,٤١٣
٨٢٨,٣٦٠	٨٨٧,٧٧٣

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

٨ . دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٤٤٧,٤٥٦	٨١,٠٥٨	ذمم حملة وثائق التأمين
٩٠,١٥٩	٩٠,٤٥٥	ذمم الوكلاء
١٠٨,٦٣٣	١٢٥,٧٧٥	ذمم الوسطاء
٧,١٤٨	٥,٤٥٠	ذمم موظفين
١٧٤,٩٥٣	٢٨٠,٠٧٣	ذمم أخرى
٨٢٨,٣٤٩	٥٨٢,٨١١	

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٦١١,٠٨٧	٤٢٢,٨٥٠	شركات التأمين المحلية
٥٦٨,٢٢٤	١,١٩٠,٧٤٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,١٧٩,٣١١	١,٦١٣,٥٩٩	

١٠ . ضريبة الدخل

أ- الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام (٢٠١٦، ٢٠١٧، و ٢٠١٨) 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 ٢٠١٩ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(٥,١٦٧,٨٨٧)	(٥,١٦٧,٨٨٧)
%٢٤	%٢٤
١,٢٤٠,٢٩٣	١,٢٤٠,٢٩٣

الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً

نسبة ضريبة الدخل القانونية

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٢٤٠,٢٩٣	١,٠٨٩,٦٦٥
-	١٥٠,٦٢٨
١,٢٤٠,٢٩٣	١,٢٤٠,٢٩٣

الرصيد كما في بداية السنة

المحرر خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٣٢,٠٠٧	١٩,٨٨٦

عوائد التوزيعات النقدية

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٠٣,١٢٠	(١,٠٩٦,٢٦٧)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٢١	(١,٢١٩)

ربح (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٥٣١,٢٤٧	٥٢٠,٢٩٢
٣٣٥,٦٦٧	٤٩٧,٢٩٧
٨٦٦,٩١٤	١,٠١٧,٥٨٩

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

١٤ . التعاملات مع جهات ذات العلاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الإعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢٣٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩

القائمة
بنود قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بنود قائمة الدخل الشامل الموحدة

٥٢,٨٢١	-
--------	---

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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢٤٣,١٨٠	١٩١,٥٠٢
٦٤,٩٧٣	٢٨,١٥٠
٣٠٨,١٥٣	٢١٩,٦٥٢

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

١٥ . تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات، يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الاستثمارات 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 ٢٠١٩ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠٪.

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤,٢٢٩,٩١١	٤,١٤٤,٠٧٨

رأس المال المتوفر (أ)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢,٧٢٥,٣٦٢	٢,٧٧٥,٣٨١
١,١٤١,٧٤٦	١,٢٧١,٣٨٣
٣٥٠,٨٥٦	٢٧٥,٧٦٤
٤,٢١٧,٩٦٤	٤,٣٢٢,٥٢٨
١٠٠٪	٩٦٪

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 (٤,٥٢٦,٣٨٢) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، مقابل (٤,٥٧٩,٩٥٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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 التزيمات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (٢٢,٦٣٦) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (٢٢,٦٣٦) دينار.