

الرقم: 212/ 2019
التاريخ: 2019/3/25

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الختامية كما في 2018/12/31

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه مايلي:-

1. البيانات المالية الختامية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 2018/12/31 مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

2. قرار مجلس الإدارة رقم 2019/1 بتاريخ 2019/2/28 بإعتماد البيانات المالية لعام 2018 والمصادقة عليها.

3- قرار اداة التأمين بالموافقة على نشر البيانات المالية كما في 2018/12/31

واقبلوا فائق الإحترام،

المدير العام

م. أسامة جعينة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٦ آذار ٢٠١٩

١٤٤٤

الرقم المتسلسل: 21013
رقم الملف: 21013
الجهة المختصة: ١١٠١٠١٠١

جاءت في هذا الميثاق
تسوية الأداء الحكومي والشفافية
في الميزانية (٢٠١٧/٢٠١٦)
للمرحلة السادسة



وزارة المالية والاقتصاد والميزانية

الرقم
التاريخ 2018/2/17
الموافق 17/03/2018

السادة شركة المطارة للتأمين المحترمين

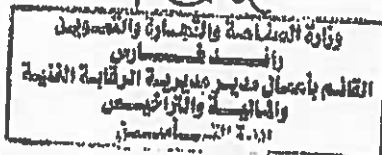
الموضوع: البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٨

بالإشارة إلى كتابكم رقم (بلا) تاريخ ٢٠١٩/٢/٢٧، ومرفقه البيانات المالية الختامية لشركتكم لعام ٢٠١٨ والمقرة من مجلس إدارة الشركة والمصادق عليها من قبل مدققي الحسابات، وبعد الاطلاع على تلك البيانات. وفي ضوء رأي مدققي حساباتكم حولها، فإنه يمكنكم استكمال الإجراءات المتعلقة بشأنها وبما يتسجم مع القوانين والتشريعات النافذة.

واقبلوا فائق الاحترام،،

يوسف الشمالي

الأمين العام



للمملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٥٦٢٩٠٣٠ - فاكس: ٥٦٢٩٦٩٢ - ٥٦٢٩٧٩٦ - ٥٦٢٩٧٩٦
إدارة التأمين هاتف: ٥٦٢٩٣٣٧/٨ - فاكس: ٥٦٢٩٣٣٩ - ب. ٨٢٩٦٠٨٢٩
www.mit.gov.jo: الموقع الإلكتروني، البريد الإلكتروني: dewan@mit.gov.jo

قرار مجلس الإدارة - قرار رقم (2019/2/1) تاريخ 2019/2/28

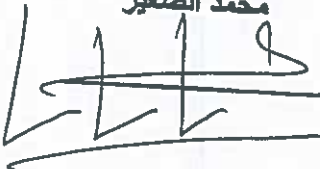
القرار الاول: البيانات المالية الموحدة كما في 2018/12/31

- اطلع مجلس الادارة على البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين للسنة المنتهية في 2018/12/31، وكما وردت من المدقق الخارجي السادة المهنيون العرب، والمدققه من قبل دائرة التدقيق الداخلي.
- وبالإشارة الى قرار لجنة التدقيق بتاريخ 2019/2/17، والمتعلق بالبيانات المالية للفترة المنتهية في 2018/12/31، قرر مجلس الادارة اعتماد البيانات المالية للفترة المنتهية في 2018/12/31 والمصادقه عليها.

نائب رئيس مجلس الإدارة
طارق النجار



عضو مجلس الإدارة
محمد الصغير



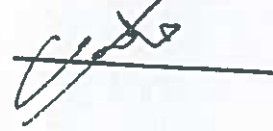
عضو مجلس الإدارة
رامي حديد



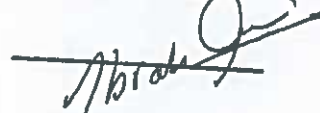
عضو مجلس الإدارة
صدام حمدان



رئيس مجلس الإدارة
خلف النوايسه



عضو مجلس إدارة
ابراهيم غاوي



عضو مجلس الإدارة
عاصم الصغير



دائرة مراقبة الشركات
مصدق / صورة طبق الأصل
١١ آذار ٢٠١٩
شركات المساهمة العامة والخاصة

شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٤ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	- قائمة المركز المالي الموحدة
٦	- قائمة الدخل الموحدة
٧	- قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٩	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٢ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة
٤٠ - ١٣	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة مساهمي
شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٤) حول القوائم المالية الموحدة، نقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأيا منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

(١) مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ موجودات مالية يبلغ مجموع أرصدها (١٢,٢٢٨,٦٢٣) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة الذي يتعلق في هذه الذمم يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة فيما يخص قيمة وتوقيت المبالغ المتوقع تحصيلها من هذه الذمم، فإن التأكد من كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، وهذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة، الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الذمم ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

(٢) الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (١,٢٤٠,٢٩٣) دينار، وحيث إن استفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى استفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص هذا البند الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(٣) مخصص الإذاعات

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠١٨ صافي مخصص إذاعات يبلغ رصيده (٥,١٠٨,٤٠٤) دينار، وحيث أن احتساب هذا المخصص يستند إلى العديد من الفرضيات والتقديرات، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص كفاية هذا المخصص، التأكد من معقولية الفرضيات والتقديرات التي استندت إليها الإدارة في عملية الاحتساب، بالإضافة إلى الاستعانة برأي الخبير الإكتواري المكلف من قبل إدارة الشركة لمراجعة هذا المخصص والتأكد من كفايته.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يتبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

إن إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية الموحدة، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة، وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.

نعتمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأيا منفصلا حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستنادا الى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة الى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن الإشراف على تدقيق القوائم المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة الى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالإستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على إستقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية الموحدة، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة المرفقة والقوائم المالية الموحدة المرفقة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٨ شباط ٢٠١٩

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٦,٩٧٥,٠٧٦	٤,٨١١,٣٨٨	٣	ودائع لدى البنوك
٥٦٢,٥٢٦	٥٤٧,٦٧٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١١,٨٧٢	٢٣٤,١٧٩	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦	٦	استثمارات عقارية
<u>٩,٠٨١,٠٦٠</u>	<u>٦,٨٢٤,٨٢٣</u>		مجموع الاستثمارات
٢٩٩,٨٠٨	٥٢٦,١٣٠	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤١,٥٤٨	٦٤٢,٧٦٨	٨	شيكات برسم التحصيل
١,٨٣٣,٧١٦	١,٨٠٧,٥٧٨	٩	مدينون - صافي
١٧٢,٣٢٥	١٧١,٧٢٨	١٠	نعم معيدي التأمين المدينة
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٢٤٠,٢٩٣	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٠١,٣٨٤	٢,٢٢١,٩٦٢	١٢	ممتلكات ومعدات - صافي
٣١٢,٩٠٤	٣٢٧,٤٧٥	١٣	موجودات أخرى
<u>١٥,٤٣٢,٤١٠</u>	<u>١٣,٧٦٢,٧٥٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٤٦٣,٨٤٦	٢,٥٤٣,١٤٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٣١٣,٨٤٣	٥,١٠٨,٤٠٤		صافي مخصص الادعاءات
<u>٨,٧٧٧,٦٨٩</u>	<u>٧,٦٥١,٥٥١</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٤٩,٥٩٢	٨٢٨,٣٤٩	١٤	دائنون
٩١٥,٢٦٤	١,١٧٩,٣١١	١٥	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٦٥,٧١٤	١٢٢,٤٣٤		مخصصات مختلفة
١,٠٠٦,٦٥٥	٨٦٠,٨٢٢	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١١,٤١٤,٩١٤</u>	<u>١٠,٦٤٢,٤٦٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٣٠,٨٧٤	٥٣٠,٨٧٤	١٨	احتياطي إجباري
١٧,٦٨٤	١٧,٦٨٤	١٩	احتياطي اختياري
(٥٤١,٢٩٢)	(٤٨٣,٢٨٦)	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
(٩٨٩,٧٧٠)	(١,٩٤٤,٩٨٢)	٢١	خسائر متراكمة
<u>٤,٠١٧,٤٩٦</u>	<u>٣,١٢٠,٢٩٠</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١٥,٤٣٢,٤١٠</u>	<u>١٣,٧٦٢,٧٥٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٩,٧٩٩,٨٦٦	٨,٣٣٢,٩٩٩		الإيرادات
(١,٨٩٦,٨٧٩)	(١,٦١٥,٤٠٧)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٧,٩٠٢,٩٨٧	٦,٧١٧,٥٩٢		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٩٧٢,١١٧)	٩٢٠,٦٩٩		صافي الأقساط المكتتبة
٦,٩٣٠,٨٧٠	٧,٦٣٨,٢٩١		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢١٩,١٨٦	١٨٠,٧٠٠		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٥٤,٦٥٠	٣٩٣,٨٠٠		إيرادات العمولات
١٩٠,٤٨٦	٢٣٢,٣٧٤		إيرادات اصدار وثائق التأمين
٢٧٦,١٩٥	٣٠٨,٩٥٦	٢٢	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٤٤,٩٣٠	٧٢,٦٨٨	٢٣	فوائد دائنة
(٢,٢٦٧)	٣٤٥,٨٦٩	٢٤	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٨,٢١٤,٠٥٠	٩,١٧٢,٦٧٨		صافي إيرادات ومصاريف أخرى
			صافي الإيرادات
٨,٨١٩,٩٢٥	٩,٨٧٧,٣٧٧		التعويضات والخسائر والمصاريف
(٥٤٩,٤٩١)	(٦٤٩,٣١٥)		التعويضات المدفوعة
(١,٤١٣,٥٦١)	(١,٥٤٤,٩٠٤)		يطرح : مستردات
٦,٨٥٦,٨٧٣	٧,٦٨٣,١٥٨		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٨٣٦,٧١٩)	(٢٠٥,٤٣٨)		صافي التعويضات المدفوعة
١,٠٣٣,٤٢٥	٨٩٦,٧٦٤	٢٥	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
٣٨١,٣٥١	٣٦٨,٧٠١	٢٦	نفقات موظفين موزعة
٢٢٧,٤٢٥	٢٠٧,٨١٦		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٤٧,٤٢٨	٤٤٣,٢١٧		أقساط فائض الخسارة
١٨٣,٩٠٢	١٨٩,٤٩٥		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٨,٢٩٣,٦٨٥	٩,٥٨٣,٧١٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
			صافي عبء التعويضات
٢٥٨,٣٥٦	٢٢٤,١٩١	٢٥	نفقات موظفين غير موزعة
٨٧,٦٠٤	٧٨,٥٠٥	١٢	إستهلاكات
٩٥,٣٣٨	٩٢,١٧٥	٢٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٤٠٣,٣٥٩	٢٧٣,٦٣٤	١٠,٩,٨,٤,٣	مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
١٤,٢٩٥	١٣,٦٨٢		مصاريف أخرى
٨٥٨,٩٥٢	٦٨٢,١٨٧		إجمالي المصروفات
(٩٣٨,٥٨٧)	(١,٠٩٣,٢٢٢)		الخسارة قبل ضريبة الدخل
(٥١,١٨٣)	١٤٧,٩٥٧	١١	وفر (مصروف) ضريبة الدخل
(٩٨٩,٧٧٠)	(٩٤٥,٢٦٥)		خسارة السنة
(٠,١٩٨)	(٠,١٨٩)	٢٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
(٩٨٩,٧٧٠)	(٩٤٥,٢٦٥)	خسارة السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
(١٠,٥٦٥)	٤٩٨	٢٠
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٠,٣٣٥)	(٩٤٤,٧٦٧)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

رأس مطل	سهم خزينة	احتياطي إيجاري	احتياطي تقديري	احتياطي قيمة مضافة	خسائر مترتبة	مجموع
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٤١,٢٩٧)	(٩٨٩,٧٧٠)	٤,٠١٧,٤٩٦
-	-	-	-	-	٤٧,٥٦١	٤٧,٥٦١
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٤١,٢٩٧)	(٩٤٢,٣٠٩)	٤,٠٦٥,٠٥٧
-	-	-	-	٥٧,٥٠٨	(٥٧,٥٠٨)	-
-	-	-	-	٤٩٨	(٩٤٥,٢٦٥)	(٩٤٤,٧٦٧)
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٤٨٣,٢٨٦)	(١,٩٤٤,٩٨٢)	٣,١٢٠,٢٩٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٣٠,٧٧٧)	(٨٢٧,٤٤١)	٥,٠١٧,٨٣١
(٢٣,٩٦٤)	١,١٧٢,٥٥٩	-	-	-	(٩٥١,٥٩٥)	-
(١,٧٧٩,٠٣٦)	-	-	-	-	١,٧٧٩,٠٣٦	-
-	-	-	-	(١٠,٥٦٥)	(٩٨٩,٧٧٠)	(١,٠٠٠,٣٣٥)
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٩٨٩,٧٧٠)	(٩٨٩,٧٧٠)	٤,٠١٧,٤٩٦

لرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
لئر تطبيق سجل للتقرير المالي للولي رقم (٩)
لرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخول للشامل الاخر

لرصيد كما في ٢٠١٨/١/٢
لرصيد كما في ٢٠١٨/١/٢

لرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
لرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
لرصيد كما في ٢٠١٧/١/٢

١١ "لن الإيضاحات للمرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	ليوضح
الأنشطة التشغيلية		
(٩٣٨,٥٨٧)	(١,٠٩٣,٢٢٢)	
٨٧,٦٠٤	٧٨,٥٠٥	١٢
(٢٧٦,١٩٥)	(٣٠٨,٩٥٦)	
٤٠٣,٣٥٩	٢٧٣,٦٣٤	
٩٧٢,١١٧	(٩٢٠,٦٩٩)	
(٨٣٦,٧١٩)	(٢٠٥,٤٣٨)	
-	(٢٩٤,٨٦٩)	
-	(٥١,٠٠٠)	
(٣,١٢٠)	-	
التغير في رأس المال العامل		
(٢٠٠,٣٠٨)	(١,٨٦٣)	
(٦٦١,٦٣٤)	(١٢٤,٧٤٧)	
(٢٢,٨٦٨)	(٦٩,١٤٨)	
(١٦,٦٥٧)	(١٤,٥٧١)	
١٣٥,٧٠٥	٢٧٨,٧٥٧	
(٤٧٢,٢٤٨)	٢٦٤,٠٤٧	
(١١,٢٥٣)	٧,٧٢٠	
٥١٧,٤٨٣	(١٤٨,٥٠٥)	
(١,١٢٥)	-	
(١,٣٢٤,٤٤٦)	(٢,٣٣٠,٣٥٥)	
الأنشطة الإستثمارية		
١,٤٥١,٥٧٩	١,٧١٠,٣٥٧	
-	١٥,٣٥٤	
٢٧٦,١٩٥	٣٠٨,٩٥٦	
-	٧٧,٦٩٣	
(٢٥,٧٤٠)	(٤,٢١٤)	
١,٧٠٢,٠٣٤	٢,١٠٨,١٤٦	
٣٧٧,٥٨٨	(٢٢٢,٢٠٩)	
٦٣٨,٠٥٧	١,٠١٥,٦٤٥	
١,٠١٥,٦٤٥	٧٩٣,٤٣٦	٢٨

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاحتياط العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	٢٠١٨	٢٠١٧	فرق	٢٠١٨	٢٠١٧	الفرق	٢٠١٨	٢٠١٧	الفرق	٢٠١٨	٢٠١٧	الفرق	٢٠١٨	٢٠١٧	الفرق	٢٠١٨	٢٠١٧	الفرق	٢٠١٨	٢٠١٧	الفرق	٢٠١٨	٢٠١٧	الفرق
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
٨,٥٨٧,٨١٨	٧,٣٩٧,٩٢٥	٧,٠٣,٤٤٢	٧٤,٤١٨	١,١٣٩,١٤١	١,٠٨٧,١٨٣	١١٦,٠١٨	١,٣٨٧,٠٠١	٧١٤,٠٩٦	٨٤,٢٤٢	-	٨٦,٣٧٤	١٣,٤٧٠	٦,٤١١,١٩٧	٥,١٩٣,٣١١	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦	١,٢١٧,٨٨٦
١,٢١١,٩٩٨	٩٣٥,٧٠٤	٥,٧٧٥	١,١١٤	-	-	٢٥١,٢٣٧	٣١٦,٠٨٦	٤٢٦,٢٤٦	٢٣,٤٠٠	-	٨١,٠٢٨	١٥,٢٢٤	٤٤٢,٧١٢	٣٦٩,١٥٢	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠	٧٧,٦٦٠
٩,٧٩٩,٨١٦	٨,٣٣٣,٩٩٩	٧,١١٧	٧٥,٤٣٢	١,١٣٩,١٤١	١,٠٨٧,١٨٣	٣٦٧,٢٥٥	١,٧١٣,٧٨٧	١,١٤٠,٣٤٢	١,٠٧٠,٧١٢	-	١٦٧,٣٠٢	٧٨,٦٩٤	٦,٨٥٤,٧٠٩	٥,٥٦٢,٩٦٣	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦	١,٢٩١,٧٤٦
٣٥,١٠٤	١٣١,٠٩٧	٤٨٠	-	-	-	-	١١٤,٣٩٤	٩٧٦,٢٥٥	٨٣٠	-	-	١٨٥,٨٣٠	١٣,٧١٧	١,١٣٥	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧
١,٥٤٦,٢٧٥	١,٤٨٣,٨١٠	٣٢,١٧٤	٣٣,٩٥٧	٤٩,٢٧٦	-	٣٤١,١٥٣	٤٠٥,٩٣٤	٩٧٦,٢٥٥	١٧٧,٣٣٤	-	١٥٠,٩١٧	١٤,١٥٠	-	-	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧	١٥٠,٩١٧
٧,٩٠٢,٩٨٧	٦,٧١٧,٥٩٢	٤٣,٤٦٣	٤١,٤٧٥	١,٠٨٩,٨٦٥	١,٠٨٧,١٨٣	٣٥,٦٠٢	٤٨,٨٥٣	٥٨,٧٩٣	٩٩,٥٧٨	-	١٦,٣٨٥	١٣,٧١٤	٦,٦١٨,٨٧٩	٥,٤٣٠,٥٦١	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥	١,١٨٠,٣١٥
٣,٣٨٤,٧٧١	٤,٢٥٩,١١٣	٤٥,٠٥٥	٤٣,٤٣١	٨١,٠٧٦	٤٧٩,٦٤٠	١٧٣,١٠٢	١٦٩,٤٥٢	٥٩٦,٤١٤	٥١٤,٠٦٩	٤,٣٣٢	٣٣,٣٠٤	٢٤,٧٥٩	٦,٤٥٠,١٨٨	٦,٩١٧,٧٦٢	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤
٨٩٢,٥٤٢	٧٩٥,٦١٧	١٨,٩٠٤	١٤,٤١٧	٣٧,٤٥٥	-	١٦١,٣٦٧	١٦,١٤٢	٥٧٧,٥١٦	٥٣٩,١٨٨	-	٢٧,٢٤١	١٩,٨٧٨	٧٠,٠٦٩	٦١,٨١٧	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤
٢,٤٩١,٧٢٩	٣,٤٦٢,٨٤٦	٢٩,١٥١	٢٨,٩٣٤	٤٣,٥٩١	٤٧٩,٦٤٠	١٧,٥٧٥	٩,٣١٠	١٨,٨٩٨	٢٥,٠٨١	٤,٣٣٢	٦,٠٦٣	٤,٩٣١	٦,٣٨٠,١١٩	٦,٩١٥,٩٥٠	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤
٤,٢٥٩,١١٣	٣,٠٩٠,٠٩٩	٤٣,٤٣١	٣٥,٢٣٥	٤٧٩,٦٤٠	٥١٩,١٠٠	١٦٩,٤٥٢	١٦٩,٦٤٦	٥١٤,٠٦٩	٣١٢,٤٤٤	-	٢٤,٧٥٩	١٧,١٣٨	٦,٩١٧,٧٦٢	٦,٠٥٨,٨٢٨	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤	٨٠,٨٨٤
٧٩٥,٦١٧	٥٤٦,٥٥٢	١٤,٤١٧	١٦,٠٤٣	-	-	١٦,١٤٢	١٨٧,٤٨٧	٥٣٩,٩٨٨	٢٩٤,٤٤٠	-	١٩,٨٧٨	١٣,٥١٤	٦١,٨١٢	٣٥,٤٦٨	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤	١٢,٥١٤
٢,٤٦٢,٨٤٦	٣,٥٤٢,١٤٧	٧٨,٩٣٤	١٩,٢٥٢	٤٧٩,٦٤٠	٥١٩,١٠٠	٩,٣١٠	١٢,١٥٩	٢٥,٠٨١	١٨,٠٠٤	-	٤,٩٣١	٣,٦١٤	٦,٩١٥,٩٥٠	٦,٩١٥,٩٥٠	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤	٥٤,٥٧٤
١,٤٩٢,٨٧٠	٧,٦٣٨,٢٩١	٤٠,٦٨٠	٥١,١٥٧	١٥٣,٨١٦	١,٠٤٨,٣١٣	٧٨,٨٦٧	٤٦,٠٠٤	٥٢,٦١٠	٩٩,٦٥٥	٤,٣٣٢	١,١٥٠	١٧,٥١٧	١٥,٠٦١	٦,١٣٢,٤٤٨	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١	٦,٣٧٩,١٥١

الاحتياط للمكتبة
الأصل لمكتبة
إعداد فنيين الاختباري لقرارد
إجمالي الاحتياط
بطرح :
لمسح إعداد فنيين لمكتبة
لمسح إعداد فنيين لمكتبة
مسح الاحتياط
رمز لون لعدة
مخصص الاحتياط غير لمكتبة
بطرح : حصة مبدئي فنيين
مسح مخصص الاحتياط غير لمكتبة لول لعدة
بطرح
رمز لون لعدة
مخصص الاحتياط غير لمكتبة
بطرح : حصة مبدئي فنيين
مسح مخصص الاحتياط غير لمكتبة لول لعدة
مسح الإيرادات لمكتبة من الاحتياط لمكتبة

”بين الإيضاحات للمرحلة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقر لمعها“

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
التأمينات العامة للسنة المنتهية
(بالتقدير الألفي)

[illegible]

١٣١١: إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٨) تشكل جزءاً من هذه اللوائح المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول 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 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 الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٩، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ .

أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و بموجب النماذج الموضوعية من إدارة التأمين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة 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 والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات 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
لبار 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.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢١

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً 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 الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتقاداً 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 أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- 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 مقابل القضايا المقامة ضد الشركة إعتقاداً 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 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 الانتمائية للموجودات المالية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء أو بيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، و في حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

إعادة التصنيف

يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الفروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم إثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة باحتساب التدني في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة والذي يتضمن ثلاث مراحل للاعتراف بالإنخفاض في قيمة الإئتمان والتي تعتمد على التغيرات في جودة إئتمان الموجودات المالية منذ الاعتراف الأولي بها، وتنتقل الموجودات بين هذه المراحل وفقاً للتغيرات في الجودة الإئتمانية وذلك كما يلي:

المرحلة الأولى: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ بداية الاعتراف الأولي بها أو أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لفترة (١٢) شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون (١٢) شهر، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار باحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثانية: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي ولا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر أداة الدين والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم الاستمرار باحتساب الفائدة/العائد على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية دون خصم قيمة مخصص التدني.

المرحلة الثالثة: تتضمن هذه المرحلة الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان بعد بداية الاعتراف الأولي و يوجد دليل موضوعي على إنخفاض قيمتها، يتم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الموجودات لكامل عمر الأصل والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر للأداة المالية، وفي هذه المرحلة يتم احتساب الفائدة/العائد على صافي القيمة الدفترية للأداة المالية بعد خصم قيمة مخصص التدني.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن إدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين و التعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية و كافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود و تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.

٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحدة:

مباني	٢%
اثاث وتجهيزات	١٠%
اجهزة الحاسب الآلي	٢٠%
وسائط نقل	١٥%
اجهزة ومعدات	١٥-٢٠%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للسنة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الدخل الموحدة.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال الشركة، بالكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن إستبعاد او حذف اي من الممتلكات و المعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع و القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إستبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية وإتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بإلتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل، تقدر المبالغ الممكن إستردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع إلتزام الشركة لكل مطالبة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الإلتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر و عدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ. المخصصات الفنية:

يتم رصد المخصصات الفنية و الاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات إدارة التأمين و ذلك كما يلي:

- يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على اساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين و على اعتبار ان عدد ايام السنة (٣٦٥) يوم و يستثنى من ذلك اجازة التأمين البحري و النقل حيث يحسب على اساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لاحكام القانون و الانظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاه.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغ) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدا.
- يحسب مخصص العجز في الاقساط و مخصص الادعاءات غير المبلغ بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.

ب. مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الاردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم كفاية ملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة لعقود التأمين القائمة. إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

الضرائب المستحقة

تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب بإستخدام طريقة الإلتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجدت) إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

أ. عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (اقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كاقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب. إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

الإعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحدة في سنة حدوثها، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإبداعات.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة، تمثل الإبداعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية الموحدة ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم إحتساب الإبداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغة.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإبداعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف إقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الإقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الإقتناء في قائمة الدخل الموحدة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

٣ . ودائع لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع			
٦,٩٧٥,٠٧٦	٤,٨١٦,١٨٨	٤,٥٤٨,٦١٤	٢٢٥,٠٠٠	٤٢,٥٧٤
-	(٤,٨٠٠)	(٤,٥٣٢)	(٢٢٥)	(٤٣)
٦,٩٧٥,٠٧٦	٤,٨١١,٣٨٨	٤,٥٤٤,٠٨٢	٢٢٤,٧٧٥	٤٢,٥٣١

داخل الأردن
بطرح: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / الودائع *
المجموع

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٨,٧٦٠	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	٨,٧٦٠	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
-	(٣,٩٦٠)	رد مخصص إنقفت الحاجة إليه
-	٤,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من (١,٢ % إلى ٦ %) خلال العام ٢٠١٨ .
(عام ٢٠١٧ : ١ % إلى ٦ %) .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين عام وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٣٠,١١٠	٢١٥,٢٥٤	داخل الأردن:
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٣٥٨,٤٧٦	٣٤٣,٦٢٠	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	خارج الأردن:
٥٦٢,٥٢٦	٥٤٧,٦٧٠	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨
-	-
٢٠١٧	٢٠١٨
٣١١,٨٧٢	٢٣٤,١٧٩
-	-
٣١١,٨٧٢	٢٣٤,١٧٩
٣١١,٨٧٢	٢٣٤,١٧٩

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

خارج الأردن

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

سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

* استحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وتم تسجيل مخصص خسائر إنتمانية متوقعة 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 خسائر إنتمانية متوقعة بقيمة (٥٥٠,٠٠٠) دينار مقابلها وقد قامت شركة NAC بتسديد مبلغ (١٣١,٧٩٨) دينار من قيمة السند خلال عام ٢٠١٥ وتسديد مبلغ (٦,٣٣٠) خلال عام ٢٠١٦ وتسديد مبلغ (٩,٢٣٠) خلال عام ٢٠١٨، وقد قامت شركة NCH بتسديد مبلغ (٦٨,٤٦٣) دينار من قيمة السند خلال العام ٢٠١٨.

المجموع	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة	قيمة الإطفاء	قيمة السند
١٩٠,١٤٢	(٤١٢,٥٠٠)	(١٤٧,٣٥٨)	٧٥٠,٠٠٠
٤٤,٠٣٧	(١٣٧,٥٠٠)	(٦٨,٤٦٣)	٢٥٠,٠٠٠
٢٣٤,١٧٩	(٥٥٠,٠٠٠)	(٢١٥,٨٢١)	١,٠٠٠,٠٠٠
١٩٩,٣٧٢	(٤١٢,٥٠٠)	(١٣٨,١٢٨)	٧٥٠,٠٠٠
١١٢,٥٠٠	(١٣٧,٥٠٠)	-	٢٥٠,٠٠٠
٣١١,٨٧٢	(٥٥٠,٠٠٠)	(١٣٨,١٢٨)	١,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٨

NAC

NCH

٢٠١٧

NAC

NCH

*** 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 استحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص خسائر إنتمانية متوقعة 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 الخسائر الإنتمانية المتوقعة بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة (٧٢,٧١٧) دينار.

٦ . إستثمارات عقارية

٢٠١٧	٢٠١٨
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦

أراضي

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ (٢,٢٥٥,٣٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، (مقابل ٢,٢٨٠,٥٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٧ . نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨
١١,١٣١	٣٣,٠٢٠
٢٨٨,٦٧٧	٤٩٣,١١٠
٢٩٩,٨٠٨	٥٢٦,١٣٠

نقد وشيكات في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

٨ . شيكات برسم التحصيل

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٤١,٥٤٨	٦٤٣,٤١١
-	(٦٤٣)
٦٤١,٥٤٨	٦٤٢,٧٦٨

شيكات برسم التحصيل

مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / شيكات برسم التحصيل *

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة / شيكات برسم التحصيل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
-	-
-	٦٤٢
-	٦٤٢
-	١
-	٦٤٣

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١

المخصص للسنة

الرصيد في نهاية السنة

يمتد إستحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١.

٩ . مدينون - صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٧٩٤,٥٣٨	٢,٧٧٣,٦٧٤	ذمم حملة وثائق التأمين
١٢٢,٥٠٧	٢٢٩,٩٩٨	ذمم الوكلاء
١٠٣,٢٩١	١٢٩,٢٨٣	ذمم الوسطاء
٥٧,٦٤١	٦٦,٨٢٩	ذمم الموظفين
٢٤,٨٨٧	٢٤,٤٤٠	ذمم أخرى
٣,١٠٢,٨٦٤	٣,٢٢٤,٢٢٤	مجموع الذمم
(١,٢٦٩,١٤٨)	(١,٤١٦,٦٤٦)	ينزل مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / مدينون *
١,٨٣٣,٧١٦	١,٨٠٧,٥٧٨	صافي المدينون

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٦٩,١٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	١٧,٨٠٧	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٨٦,٩٥٥	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
٦٨,٤٨٣	١٣٣,٠٧٨	المخصص للسنة
(٣,٠٤٥)	(٣,٣٨٧)	ديون معدومه
١,٢٦٩,١٤٨	١,٤١٦,٦٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ . ذمم معيدي التأمين المدنية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٢٦,٧٩٤	٤٧٨,٢١٩	شركات التأمين المحلية
٥٠٤,١٤٦	٥٢١,٨٦٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٧٥٨,٦١٥)	(٨٢٨,٣٦٠)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / ذمم معيدي التأمين *
١٧٢,٣٢٥	١٧١,٧٢٨	صافي ذمم معيدي التأمين المدنية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٢٣,٧٣٩	٧٥٨,٦١٥	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٧٤,٧٧٠)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٤٢٣,٧٣٩	٦٨٣,٨٤٥	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
٣٣٤,٨٧٦	١٤٤,٥١٥	المخصص للسنة
٧٥٨,٦١٥	٨٢٨,٣٦٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١١. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨
(١,١٢٥)	(٢,٦٧١)
(٥٠,٠٥٨)	١٥٠,٦٢٨
(٥١,١٨٣)	١٤٧,٩٥٧

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
الزيادة (المحرر) في الموجودات الضريبية المؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨
(٩٣٨,٥٨٧)	(١,٠٩٣,٢٢٢)
(٣٤٩,٦٦٥)	(٣٨٦,٨٤٦)
٧٩٤,٨٢٠	٣١٨,٦٣٤
(٤٩٣,٤٣٢)	(١,١٦١,٤٣٤)
%٢٤	%٢٤

ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية:
الخسارة المحاسبية
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الخسارة الضريبية
نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

- 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 لعام ٢٠١٨ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركات التابعة لعام ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.
- 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:

٢٠١٧	٢٠١٨
(٤,٥٤٠,٢٧١)	(٥,١٦٧,٨٨٧)
%٢٤	%٢٤
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٢٤٠,٢٩٣

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً
نسبة ضريبة الدخل القانونية
الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
١,١٣٩,٧٢٣	١,٠٨٩,٦٦٥
-	١٥٠,٦٢٨
(٥٠,٠٥٨)	-
١,٠٨٩,٦٦٥	١,٢٤٠,٢٩٣

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات خلال السنة
المحرر خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ . ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	اثاث وتجهيزات	مباني	أراضي
٣,٧٠٤,٧٠٧	١٥٣,٧٤٢	٩٤,١٩٧	٢٦٧,٠٥٤	١٧٢,٢٣٤	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١
٤,٢١٤	١,٢٦٦	-	٢٨٥	٢,٦٦٣	-	-
٣,٧٠٨,٩٢١	١٥٥,٠٠٨	٩٤,١٩٧	٢٦٧,٣٣٩	١٧٤,٨٩٧	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١
١,٧٠٣,٣٢٣	١٤١,٤٥١	٤٣,٣٤٧	٢٤٠,٨٤٥	١٠٩,٨٩٧	١,١٦٧,٧٨٣	-
٧٨,٥٠٥	٣,٠١٢	٨,٨٥٠	٧,٦٤٢	١٩,٠٣٨	٣٩,٩٦٣	-
(٢٩٤,٨٦٩)	-	-	-	-	(٣٣٦,٣٣٠)	٤١,٤٦١
١,٤٨٦,٩٥٩	١٤٤,٤٦٣	٥٢,١٩٧	٢٤٨,٤٨٧	١٢٨,٩٣٥	٨٧١,٤١٦	٤١,٤٦١
٢,٢٢١,٩٦٢	١٠,٥٤٥	٤٢,٠٠٠	١٨,٨٥٢	٤٥,٩٦٢	١,١٢٦,٧٥٣	٩٧٧,٨٥٠
٣,٧٠٠,٨٠٦	١٥٨,٦٣٦	٩٠,١٢٨	٢٦٨,٦٧١	١٦٥,٨٩١	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١
٢٨,٩٢١	١,٤٢٣	١٧,٠٠٠	٤,١٥٥	٦,٣٤٣	-	-
(٢٥,٠٢٠)	(١,٣١٧)	(١٢,٩٣١)	(٥,٧٧٢)	-	-	-
٣,٧٠٤,٧٠٧	١٥٣,٧٤٢	٩٤,١٩٧	٢٦٧,٠٥٤	١٧٢,٢٣٤	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١
١,٦٤٠,١٧٨	١٣٥,٦٣٣	٤٧,٥٨١	٢٣٨,٩٣٧	٩٠,٧٠٧	١,١٢٧,٨٢٠	-
٨٧,٦٠٤	١٢,٠٧٤	٨,٦٩٧	٧,٦٨٠	١٩,١٩٠	٣٩,٩٦٣	-
(٢٤,٩٥٩)	(١,٢٥٦)	(١٢,٩٣١)	(٥,٧٧٢)	-	-	-
١,٧٠٣,٣٢٣	١٤٤,٤٥١	٤٣,٣٤٧	٢٤٠,٨٤٥	١٠٩,٨٩٧	١,١٦٧,٧٨٣	-
٢,٠٠١,٣٨٤	١٢,٢٩١	٥٠,٨٥٠	٢٦,٢٠٩	٩٢,٣٣٧	٨٣٠,٣٨٦	١,٠١٩,٣١١

الكلية:
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
اضافات
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم ومخصص التكني:
الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
استهلاك السنة
(رد) مخصص تكني
الرصيد كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الكلية:
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
اضافات
إستعدادات
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
الاستهلاك المتراكم ومخصص التكني:
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
استهلاك السنة
إستعدادات
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

١٣ . موجودات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
٨٧,٤٣٢	٩٢,٢٣٠
٨٢,٤٠٦	٧٨,٢٧٨
٣١,٨٤٨	٣٥,١١١
١١١,٢١٨	١٢١,٨٥٦
٣١٢,٩٠٤	٣٢٧,٤٧٥

ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
امانات ضريبة الدخل

١٤ . دائنون

٢٠١٧	٢٠١٨
٨٥,٣٢٠	٤٤٧,٤٥٦
٨٧,١٦٣	٩٠,١٥٩
١٠٢,٦٦١	١٠٨,٦٣٣
٢٢,٨١٨	٧,١٤٨
٢٥١,٦٣٠	١٧٤,٩٥٣
٥٤٩,٥٩٢	٨٢٨,٣٤٩

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
نعم الوسطاء
نعم موظفين
نعم أخرى

١٤ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٥٠,٦٥٠	٦١١,٠٨٧
٥٦٤,٦١٤	٥٦٨,٢٢٤
٩١٥,٢٦٤	١,١٧٩,٣١١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٦ . مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٩٩,٩٦٣	٤٢٨,٢٩٧
١٩٥,٣٩٨	١٤٦,٥٣٣
٩٥٤	١٨٢,٤١٣
٣٩,٦١٠	٣٩,١٩٦
١٧,٧١٠	١٧,٧١٠
٣٦,٢١٢	٢٤,٢٩٨
٣,٣٥٩	٤,٢٨٣
١٣,٤٤٩	١٨,٠٩٢
١,٠٠٦,٦٥٥	٨٦٠,٨٢٢

أمانات شيكات غير مصروفة
أمانات معيدي التأمين
تعويضات مستحقة وغير مدفوعة
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
أمانات المساهمين
أمانات ضريبة المبيعات
أمانات ضريبة الدخل
أمانات مختلفة

١٧ . رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار موزعا على (٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة السهم دينار أردني واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، (مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨ . احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٩ . احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٠ . احتياطي القيمة العادلة

٢٠١٧	٢٠١٨
(٥٣٠,٧٢٧)	(٥٤١,٢٩٢)
(١٠,٥٦٥)	٤٩٨
-	٥٧,٥٠٨
(٥٤١,٢٩٢)	(٤٨٣,٢٨٦)

الرصيد في بداية السنة
خسائر تقييم غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في نهاية السنة

٢١ . خسائر متراكمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٨٢٧,٤٤١)	(٩٨٩,٧٧٠)	الرصيد في بداية السنة
-	٤٧,٥٦١	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
(٨٢٧,٤٤١)	(٩٤٢,٢٠٩)	الرصيد المعدل كما في ٢٠١٨/١/١
٨٢٧,٤٤١	-	إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة خلال السنة
-	(٥٧,٥٠٨)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٨٩,٧٧٠)	(٩٤٥,٢٦٥)	خسارة السنة
(٩٨٩,٧٧٠)	(١,٩٤٤,٩٨٢)	الرصيد في نهاية السنة

٢٢ . فوائد دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧٦,١٩٥	٣٠٨,٩٥٦	فوائد ودائع بنكية

٢٣ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٧,٨٤٩	١٩,٨٦٧	عوائد التوزيعات النقدية
١٢٧,٠٨١	٥٢,٨٢١	عوائد مقبوضة من إستثمارات بالكلفة المطفأة
١٤٤,٩٣٠	٧٢,٦٨٨	

٢٤ . صافي إيرادات ومصاريف أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
-	٢٩٤,٨٦٩	رد مخصص تدني ممتلكات انتفت الحاجة اليه
-	٥١,٠٠٠	رد مخصص قضايا انتفت الحاجة اليه
(٧٥٠)	-	خسائر فروقات عملة
(١,٥١٧)	-	أخرى
(٢,٢٦٧)	٣٤٥,٨٦٩	

٢٤ . نفقات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٠٦٨,٦١٣	٩١٥,٧٨١	رواتب ومكافآت وملحقاتها
١٣٣,٣٢٢	١٠٤,٨٤٠	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٧٣,٠٢٨	٧٠,٨٠١	مصاريف طبية
١٩,٨٦٧	٢٠,٥٤٦	سفر وتنقلات
٨,٢٠٤	١,٢٦٧	تدريب وتطوير الموظفين
(١١,٢٥٣)	٧,٧٢٠	مخصص إجازات موظفين
١,٢٩١,٧٨١	١,١٢٠,٩٥٥	المجموع
١,٠٣٣,٤٢٥	٨٩٦,٧٦٤	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
٢٥٨,٣٥٦	٢٢٤,١٩١	بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب
١,٢٩١,٧٨١	١,١٢٠,٩٥٥	

٢٦ . مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤٦,٤٨٨	١٢٠,٣٩١	مصاريف مجلس الإدارة
١٩,٥٢٤	٣٠,٠٠٠	مصاريف أمن وحمايه
٣٧,٦٥٠	٣٥,٨٤٨	كهرباء ومياه وتدفئة
٢٧,٢٧٧	٢١,٣٩٢	قرطاسية ومطبوعات
٣٢,٥٥٠	٣٩,٠٦٩	أتعاب مهنية
٢٧,٦٨٠	١١,٠٦٠	دعاية وإعلان
٣٠,١٤٨	٢٩,٤٣٨	صيانة
١٨,٢٨٢	١٥,٩٠٢	رسوم وإشتراكات
١٨,٤٩٣	١٧,٢١٧	بريد وإتصالات
١٤,٤٨٧	١٤,١٦٩	مصاريف تأمين
١١,٧٧٤	٤٤,٢١٦	مصاريف قضايا واتعاب محاماة
١٤,١١٣	١٠,٦٩٠	رسوم حكومية ورسوم اخرى
٩,١٨٠	٩,١٨٠	إيجارات
٧,٦٣٠	٨,٦٤٩	رسوم بنكية
٤٩٧	١,٥٤٥	مصاريف عطاءات
٦٠,٩١٦	٥٢,١١٠	متفرقة
٤٧٦,٦٨٩	٤٦٠,٨٧٦	المجموع
٣٨١,٣٥١	٣٦٨,٧٠١	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتاب
٩٥,٣٣٨	٩٢,١٧٥	المصاريف الإدارية والعمومية الغير موزعة على حسابات الاككتاب
٤٧٦,٦٨٩	٤٦٠,٨٧٦	

٢٧. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
(٩٨٩,٧٧٠)	(٩٤٥,٢٦٥)	خسارة السنة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٩٨)	(٠,١٨٩)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

٢٨. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٩٩,٨٠٨	٥٢٦,١٣٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (٧)
٧١٥,٨٣٧	٢٦٧,٣٠٦	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر - إيضاح (٣)
١,٠١٥,٦٤٥	٧٩٣,٤٣٦	

٢٩. التعاملات مع جهات ذات العلاقة

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

فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣١١,٨٧٢	٢٣٤,١٧٩	القائمة بنود قائمة المركز المالي الموحدة
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		بنود قائمة الدخل الشامل الموحدة
١٢٧,٠٨١	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 :

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٨٠,٢٥٩	٤٤٩,٠٧٣	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١٤٦,٤٨٨	١٢٠,٣٩١	مكافآت وتقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٢٦,٧٤٧	٥٦٩,٤٦٤	

٣٠. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة تشمل هذه الأدوات المالية المدينون والدائنون والموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٣١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، ذمم معيدي التأمين المدينة، بعض الأرصدة المدينة الأخرى، ودائع لدى البنوك، الشيكات برسم التحصيل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالكلفة المطفأة. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة، ذمم معيدي التأمين الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٢٠١٨			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢١٥,٢٥٤	-	٣٣٢,٤١٦	٥٤٧,٦٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٠١٧			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
٢٣٠,١١٠	-	٣٣٢,٤١٦	٥٦٢,٥٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وتري إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

٣٢. إدارة المخاطر

أولاً: الإفصاحات الوصفية

تعتبر سياسة إدارة المخاطر من أهم السياسات التي وضعتها الشركة لمواجهة وتخفيض حجم المخاطر المحيطة بنشاطها بهدف الحفاظ على موجودات الشركة وحقوق مساهمينا وكذلك الحفاظ على مركز مالي قوي وسليم للشركة.

عملية إدارة المخاطر

تعني عملية إدارة المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة، ولذا فإن مسؤولية إدارة المخاطر هي اكتشاف المخاطر المحتملة أولاً ثم تحليل وتصنيف تلك المخاطر لغايات احتساب احتمال تحقق الخطر وحجم الخسائر المتوقعة في حال وقوع الخطر وذلك تمهيداً لقياس الخطر كمياً، وبناءاً على ما تقدم تم اختيار أفضل الوسائل وانجحها لمواجهة هذه الأخطار والحد من أثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

ثانياً : الإفصاحات الكمية

أ- مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة، بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المنكبة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات أنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما أن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه على تنوع عقود التأمين لديها، كذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

فيما يلي أهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها:

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

إن الغرض من تأمين الممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة، وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال، قامت الشركة خلال السنوات الأخيرة بإصدار وثائق تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق ومعدات إخماد الحرائق.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر كلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ (٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

المركبات

إن الغرض من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات، في السنوات الأخيرة أصدرت الشركة بوالص تأمين شاملة فقط للمركبات التي تحمل سنة الصنع ٢٠٠٠ فما فوق وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بالمركبات المملوكة للأفراد لدى الشركة بغطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر التي تزيد عن (٥٠,٠٠٠) دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

إن الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة فيها يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠) دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض أو عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزيجاً من كلتا المنفعتين، تقوم الشركة بإعادة التأمين لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر على أساس اتفاقيه فائض الخسارة والتي تغطي (٢٩٧,٥٠٠) دينار كاجمالي الحد السنوي للشخص الواحد وبما يزيد عن (٢,٥٠٠) دينار للشخص الواحد في الحالة الواحد في السنة وذلك خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢- تطور الإذاعات

تظهر الجداول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث كما يلي:

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
٥٦,٦٦٤,٦٢٦	٧,٦٤٣,٥٦٧	٦,٠٧٧,٢٩٨	٦,٣٨٥,٧١٠	٧,٥٨٦,٣٠١	٨٤,٣٥٧,٥٠٢
٥٦,٤٢٦,٦٨٠	٧,٧٤٢,٨٨٨	٦,٥٤١,١٧٨	٧,١٧٣,١٣٠	-	٧٧,٨٨٣,٨٧٦
٥٥,٥٧٦,٨٣١	٧,٨٨٦,٤٧٢	٦,٦٧٦,٤٥٤	-	-	٧٠,١٣٩,٧٥٧
٥٥,٤٤٤,٩٨٦	٧,٨٨٣,٢٣٥	-	-	-	٦٣,٣٢٨,٢٢١
٥٥,١١٧,٦٩٩	-	-	-	-	٥٥,١١٧,٦٩٩
٥٥,١١٧,٦٩٩	٧,٨٨٣,٢٣٥	٦,٦٧٦,٤٥٤	٧,١٧٣,١٣٠	٧,٥٨٦,٣٠١	٨٤,٤٣٩,٨١٩
٥٤,٢٠٩,٧٥٩	٧,٥٤٣,٣٠١	٦,٠٤٩,٧٤٢	٦,٣٨٠,٧٥٨	٥,٠٢٨,٦٣٩	٧٩,٢١٢,١٩٩
٩٠٧,٩٤٠	٣٣٩,٩٣٤	٦٢٦,٧١٢	٧٩٢,٣٧٢	٢,٥٥٧,٦٦٢	٥,٢٢٤,٦٢٠
-	-	-	-	١,٠١٧,٥٧٣	١,٠١٧,٥٧٣
١,٥٤٦,٩٢٧	(٢٣٩,٦٦٨)	(٥٩٩,١٥٦)	(٧٨٧,٤٢٠)	-	(٧٩,٣١٧)

(العجز) الفاض في التقدير الاولي للمخصص

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
٧٦٢,١٧٣	٣٠,٧٣٨	١,٧٧٦	٨,٧٨٤	٣٢,٨١٠	٨٣٦,٢٨١
١,٠٥١,١٦١	٣٧,٢٣٧	٧٧,٥٨٩	١٠,٢٧٦	-	١,١٧٦,٢٦٣
١,٠١٦,٦٤٦	٣٠,٢٣٧	٧٧,٥٨٩	-	-	١,١٢٤,٤٧٢
١,٠٢٠,٩٨٩	٢٩,٩٣٧	-	-	-	١,٠٥٠,٩٢٦
١,٠١٣,٢٨١	-	-	-	-	١,٠١٣,٢٨١
١,٠١٣,٢٨١	٢٩,٩٣٧	٧٧,٥٨٩	١٠,٢٧٦	٣٢,٨١٠	١,١٦٣,٨٩٣
٩٠٤,٢٥٧	٢٨,٩٣٧	٧٦,٨٥٣	١٠,١٧٦	١٩,٩٥٩	١,٠٤٠,١٨٢
١٠٩,٠٢٤	١,٠٠٠	٧٣٦	١٠٠	١٢,٨٥١	١٢٣,٧١١
-	-	-	-	٥,٦٠٠	٥,٦٠٠
(٢٥١,١٠٨)	٨٠١	(٧٥,٨١٣)	(١,٤٩٢)	-	(٣٢٧,٦١٢)

(العجز) الفاض في التقدير الاولي للمخصص

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
٤٠٩,١١٤	-	-	-	-	٤٠٩,١١٤
٤٠٩,١١٤	-	-	-	-	٤٠٩,١١٤
٤٠٩,١١٤	-	-	-	-	٤٠٩,١١٤
٤٠٩,١١٤	-	-	-	-	٤٠٩,١١٤
٤٠٩,١١٤	-	-	-	-	٤٠٩,١١٤
٤٠٩,١١٤	-	-	-	-	٤٠٩,١١٤
٤٠٩,١١٤	-	-	-	-	٤٠٩,١١٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

الفاض في التقدير الاولي للمخصص

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
٩,٢٩٢,٦٠٦	٢,٦١٤,٧٨١	٧٩,٧٣٨	٤٥٢,٦٥٢	٤٠٧,٤٢٥	١٢,٨٤٧,٢٠٢
٩,٣٧٧,٣٥٣	٢,٧٥٩,٨٣٢	١٧٤,٥٢٥	٥٤٦,١٩٦	-	١٢,٨٥٧,٩٠٦
٩,٥٦٤,٦٦٤	٢,٧٤١,١٨٢	٥٧٩,٣٢٥	-	-	١٢,٨٨٥,١٧١
٩,٥٤٠,٢٥٦	٢,٨١١,٢٥٧	-	-	-	١٢,٣٥١,٥١٣
١٠,٣٤٤,٠٦٧	-	-	-	-	١٠,٣٤٤,٠٦٧
١٠,٣٤٤,٠٦٧	٢,٨١١,٢٥٧	٥٧٩,٣٢٥	٥٤٦,١٩٦	٤٠٧,٤٢٥	١٤,٦٨٨,٢٧٠
٧,٩٥٤,٢٨١	٢,٧٣٠,٥٧٧	٣٣٩,٥٤٢	٢٩٤,٣٦٠	٩٦,٨٢٩	١١,٤١٥,٥٨٩
٢,٣٨٩,٧٨٦	٨٠,٦٨٠	٢٣٩,٧٨٣	٢٥١,٨٣٦	٣١٠,٥٩٦	٣,٢٧٢,٦٨١
-	-	-	-	٥٢,٧٠٠	٥٢,٧٠٠
(١,٠٥١,٤٦١)	(١٩٦,٤٧٦)	(٤٩٩,٥٨٧)	(٩٣,٥٤٤)	-	(١,٨٤١,٠٦٨)

تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية
ادعاءات مبلغة
ادعاءات غير مبلغة
الفاصل في التقدير الأولي للمخصص

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
١,٩٧٤,٧٧١	١,١٠٠	١,٣٣٥	٩٥٣	١,٥٢٠	١,٩٧٩,٦٧٩
١,٣٣٣,٩٣٧	١,٠٠٠	١,٣٣٥	٩٥٣	-	١,٣٣٧,٢٢٥
١,٣٣٣,٦٥١	١,٠٠٠	١,٣٣٥	-	-	١,٣٣٤,٩٨٦
٧٣٧,١٤٣	١,٠٠٠	-	-	-	٧٣٨,١٤٣
٦٣٧,٩٠٢	-	-	-	-	٦٣٧,٩٠٢
٦٣٧,٩٠٢	١,٠٠٠	١,٣٣٥	٩٥٣	١,٥٢٠	٦٤٢,٧١٠
٤٩٧,٤٠٢	١,٠٠٠	١,٣٣٥	٩٥٣	١,٥٢٠	٥٠٢,٢١٠
١٤٠,٥٠٠	-	-	-	-	١٤٠,٥٠٠
-	-	-	-	٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
١,٣٣٦,٨٦٩	١٠٠	-	-	-	١,٣٣٦,٩٦٩

تأمينات المسؤولية:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية
ادعاءات مبلغة
ادعاءات غير مبلغة
الفاصل في التقدير الأولي للمخصص

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
٢,٣٦٣,٥٢٣	٨٠٣,٠١٠	٤٩٧,٣٦١	٨٤٥,٨٦٥	١,٢٠٦,٤٧٠	٥,٧١٦,٢٢٩
٢,٣٦٣,٥٢٣	٨٠٣,٠١٠	٤٩٧,٣٦١	٨٤٥,٨٦٥	-	٤,٥٠٩,٧٥٩
٢,٣٦٣,٥٢٣	٨٠٣,٠١٠	٤٩٧,٣٦١	-	-	٣,٦٦٣,٨٩٤
٢,٣٦٣,٥٢٣	٨٠٣,٠١٠	-	-	-	٣,١٦٦,٥٣٣
٢,٣٦٣,٥٢٣	-	-	-	-	٢,٣٦٣,٥٢٣
٢,٣٦٣,٥٢٣	٨٠٣,٠١٠	٤٩٧,٣٦١	٨٤٥,٨٦٥	١,٢٠٦,٤٧٠	٥,٧١٦,٢٢٩
٢,٣٦٣,٥٢٣	٨٠٣,٠١٠	٤٩٧,٣٦١	٨٤٥,٨٦٥	١,٠٩٣,٨٢٣	٥,٦٠٣,٥٨٢
-	-	-	-	١١٢,٦٤٧	١١٢,٦٤٧
-	-	-	-	٢٣,٢٧٠	٢٣,٢٧٠
-	-	-	-	-	-

تأمين الطبي:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية
ادعاءات مبلغة
ادعاءات غير مبلغة
الفاصل في التقدير الأولي للمخصص

٢٠١٤ وما قبلها	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
٩٦٥,٠٢٠	٧٠٦	٧,٠٠٠	٢,٠٠٠	٣٠٦,٢٠٠	١,٢٨٠,٩٣٦
٩٤٥,٠٨٨	١٠,١٨٣	١٩,٣٤٨	١٣,٥٠٠	-	٩٨٨,١١٩
٧٩٥,٧٩٥	٣,١٥٨	١٩,٣٤٨	-	-	٨١٨,٣٠١
٧٧٧,٦٩٠	٨,٦٨٤	-	-	-	٧٨٦,٣٧٤
٧٧٧,٦٩٠	-	-	-	-	٧٧٧,٦٩٠
٧٧٧,٦٩٠	٨,٦٨٤	١٩,٣٤٨	١٣,٥٠٠	٣٠٦,٢٠٠	١,١٢٥,٤٢٢
٧٤٨,٨٨٧	٢,٣٨٤	١٥,٩٠١	٨٤٨	٣٠٠,٥٩١	١,٠٦٨,٦١١
٢٨,٨٠٣	٦,٣٠٠	٣,٤٤٧	١٢,٦٥٢	٥,٦٠٩	٥٦,٨١١
-	-	-	-	٤,٨٣٣	٤,٨٣٣
١٨٧,٣٤٠	(٧,٩٧٨)	(١٢,٣٤٨)	(١١,٥٠٠)	-	١٥٥,٥١٤

تأمينات الفروع الأخرى:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الإلتزام كما ظهر في القوائم المالية
ادعاءات مبلغة
ادعاءات غير مبلغة
الفاصل (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

٣- تركيز مخاطر التأمين:
يتركز إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

٢٠١٨

نوع التأمين	المركبات	البحري والنقل	الطيران	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	المجموع
الإجمالي	٨,٢٤٨,٠٢١	١٤٦,٤٣٩	٧٤٨	٣,٦٣٧,٨٢٥	٣٤٤,٦٤٦	٦٥٤,٩٢٧	٩٦,٩٣٩	١٣,١٢٩,٥٤٥
الصافي	٦,٧١٢,٩١١	١٦,٥٢٥	٧٤٨	١٨٤,١٩١	٢٦,٦٥٩	٦٥٤,٩٢٧	٥٥,٥٩٠	٧,٦٥١,٥٥١

٢٠١٧

نوع التأمين	المركبات	البحري والنقل	الطيران	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى	المجموع
الإجمالي	٩,١٧٣,٩١٦	١٥٩,٤٨١	-	٢,٤٧٢,٠١٩	٤١١,٩٥٢	٦٢٦,٥٥٤	٩٢,٥٥٥	١٢,٩٣٦,٤٧٧
الصافي	٧,٩٢٩,٠٠٠	١٨,٣٩٩	-	١٢٠,٤٤٥	٣١,٣١٠	٦٢٦,٥٥٤	٥١,٩٨١	٨,٧٧٧,٦٨٩

تتركز موجودات ومطلوبات عقود التأمين طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:-

٢٠١٨		٢٠١٧	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
٤,٦٩٢,٩٥٧	١٣,١٢٩,٥٤٥	٣,٨١١,٢٨٨	١٢,٩٣٦,٤٧٧

أ- حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاع كما يلي:-

٢٠١٨		٢٠١٧	
ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة
١٠,٨٧١	٤٥٣	٧,٥٨٣	٢٢٩
١,٧٢١,٢٥٠	٦٨٧,٥٩٥	١,٦٠٧,٦٩٤	٤٨٩,٣٦٠
٧٥,٤٥٧	١٤٠,٣٠١	٢١٨,٤٣٩	٦٠,٠٠٣
١,٨٠٧,٥٧٨	٨٢٨,٣٤٩	١,٨٣٣,٧١٦	٥٤٩,٥٩٢

ب- حسب القطاع قطاع عام شركات ومؤسسات أفراد

٤- مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥- حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

اعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح (خسارة) الإكتتاب قبل الضريبة	حقوق الملكية*
المركبات	١٠%	٦٣٧,٦١٥	(٣٣٢,٠٧٣)	(٣٣٢,٠٧٣)
البحري والنقل	١٠%	١,٥٠٦	١٥,١٤٢	١١,٥٠٨
الطيران	١٠%	١٩٥	٢,٢٩٩	١,٧٤٧
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠%	٩,٩٦٦	(٦٩,٧٦٩)	(٦٩,٧٦٩)
المسؤولية	١٠%	٤,٦٠٠	٢٨,٥٩٥	٢١,٧٣٢
الطبي	١٠%	١٠٤,٨٣١	(٥١,٠٧٥)	(٥١,٠٧٥)
فروع أخرى	١٠%	٥,١١٦	٣٢,١٦٢	٢٤,٤٤٣
		٧٦٣,٨٢٩	(٣٧٤,٧١٩)	(٣٩٣,٤٨٧)

* الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل.

- في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

اعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات	ربح (خسارة) الإكتتاب قبل الضريبة	حقوق الملكية*
المركبات	١٠%	٦٤٦,٢١١	(١,٦١٥,٨٩٩)	(١,٦١٥,٨٩٩)
البحري والنقل	١٠%	٥٨٧	١٣,٠٤٩	٩,٩١٧
الطيران	١٠%	-	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠%	٨,٤٣٦	(٨٨,١٧١)	(٨٥,١٧١)
المسؤولية	١٠%	(٦١٠)	٢٤,٦٠٥	١٨,٧٠٠
الطبي	١٠%	٩١,٧٥٠	(٢٤٧,٦٥٦)	(٢٤٧,٦٥٦)
فروع أخرى	١٠%	١,٣٩٨	٢٥,٦٤٨	١٩,٤٩٢
		٧٤٧,٧٧٢	(١,٨٨٨,٤٢٤)	(١,٩٠٠,٦١٧)

* الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل.

- في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ب- المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر السوق، مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١ - مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتأثر مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، وتتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر التغير في أسعار الأسهم. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

مخاطر سعر الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ١,٢% إلى ٦% سنوياً (٢٠١٧ : من ١% - ٦% سنوياً)، تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة آجال إستحقاق الموجودات مع المطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري، وعلى فرض زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل ١% فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ (٥٠,٤٥٦) دينار للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ (٢٢,٨٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١).

مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة، ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المسموح بها.

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي، وحيث أن سعر صرف الدولار ثابت أمام سعر صرف الدينار الأردني فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض/ زيادة أرباح الشركة بقيمة (٢١,٥٢٥) دينار لعام ٢٠١٨ (٢٣,٠١١ دينار لعام ٢٠١٧).

٢ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية. يشكل رصيد أكبر عميل ما نسبته (٦%) من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٨ (٦%) كما في نهاية عام ٢٠١٧.

٣ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشونها، تستثمر الشركة جزء من أموالها في أسهم محلية متداولة.

ويخلص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة):

٢٠١٨							
المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
٨٢٨,٣٤٩	-	٣٨,٣٤٩	١٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٣٩٥,٠٠٠	دائون
١,١٧٩,٣١١	-	٣٠٩,٣١١	٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٢,٤٣٤	-	٧٤,٤٣٤	١٣,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٨٦٠,٨٢٢	-	١٧٠,٨٢٢	٢٣٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	المطلوبات الأخرى
٢,٩٩٠,٩١٦	-	٥٩٢,٩١٦	٦٤٨,٠٠٠	٦٠٥,٠٠٠	٤٧٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠	المجموع
١٣,٧٦٢,٧٥٧	٢,٧٢٢,٢٩٣	٢,٣٣٠,٦١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٦٩,٨٤٦	١,٣٢٠,٠٠٠	١,٤٢٠,٠٠٠	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقها المتوقع)
٢٠١٧							
المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	
٥٤٩,٥٩٢	-	٨٤,٥٩٢	١١٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	دائون
٩١٥,٢٦٤	-	٤٥,٢٦٤	١٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٦٥,٧١٤	-	٧٠,٧١٤	٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
١,٠٠٦,٦٥٥	-	٥١,٦٥٥	١٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٣٣٥,٠٠٠	المطلوبات الأخرى
٢,٦٣٧,٢٢٥	-	٢٥٢,٢٢٥	٣٦٥,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	٦٢٥,٠٠٠	المجموع
١٥,٤٣٢,٤١٠	٣,٤٠٢,٤١٠	١,٣٨٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقها المتوقع)

٣٣ . تحليل القطاعات الرئيسية

أ. 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.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٨,٢١٤,٠٥٠	٩,١٧٢,٦٧٨	١٢٧,٠٨١	٥٢,٨٢١	٨,٠٨٦,٩٦٩	٩,١١٩,٨٥٧	إجمالي الإيرادات
٢٨,٩٢١	٤,٢١٤	-	-	٢٨,٩٢١	٤,٢١٤	المصرفات الرأسمالية

٣٤ . 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 السنة الحالية والسنة السابقة.
٣. انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠%.

٢٠١٧	٢٠١٨
٥,٠٦٦,٤٥٧	٤,١٤٤,٠٧٨
٢,٥٥١,٥٠٦	٢,٧٧٥,٣٨١
١,٣٦٨,٥٢٩	١,٢٧١,٣٨٣
١٩٨,٣٦٤	٢٧٥,٧٦٤
٤,١١٨,٣٩٩	٤,٣٢٢,٥٢٨
%١٢٣	%٩٦

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)

٣٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً لفترة إستردادها أو تسويتها:

٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
٤,٨١١,٣٨٨	-	٤,٨١١,٣٨٨	ودائع لدى البنوك
٢١٥,٢٥٤	٣٣٢,٤١٦	٥٤٧,٦٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠	٢١٤,١٧٩	٢٣٤,١٧٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦	استثمارات عقارية
٥٢٦,١٣٠	-	٥٢٦,١٣٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٤٢,٧٦٨	-	٦٤٢,٧٦٨	شيكات برسم التحصيل
١,٨٠٧,٥٧٨	-	١,٨٠٧,٥٧٨	مدينون - صافي
١٧١,٧٢٨	-	١٧١,٧٢٨	نعم معيدي التأمين المدينة
٢٣٥,٠٠٠	١,٠٠٥,٢٩٣	١,٢٤٠,٢٩٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٠٠٠	٢,١٤١,٩٦٢	٢,٢٢١,٩٦٢	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٠٠,٠٠٠	١٢٧,٤٧٥	٣٢٧,٤٧٥	موجودات أخرى
٨,٧٠٩,٨٤٦	٥,٠٥٢,٩١١	١٣,٧٦٢,٧٥٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٢,٥٤٣,١٤٧	-	٢,٥٤٣,١٤٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٨,٤٠٤	٥,١٠٨,٤٠٤	صافي مخصص الادعاءات
٧٩٠,٠٠٠	٣٨,٣٤٩	٨٢٨,٣٤٩	دائنون
٨٧٠,٠٠٠	٣٠٩,٣١١	١,١٧٩,٣١١	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤٨,٠٠٠	٧٤,٤٣٤	١٢٢,٤٣٤	مخصصات مختلفة
٦٩٠,٠٠٠	١٧٠,٨٢٢	٨٦٠,٨٢٢	مطلوبات أخرى
٧,٩٤١,١٤٧	٢,٧٠١,٣٢٠	١٠,٦٤٢,٤٦٧	مجموع المطلوبات
٧٦٨,٦٩٩	٢,٣٥١,٥٩١	٣,١٢٠,٢٩٠	الصافي

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٦,٩٧٥,٠٧٦	-	٦,٩٧٥,٠٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٠,١١٠	٣٣٢,٤١٦	٥٦٢,٥٢٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٠٠٠	٢٩١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢
استثمارات عقارية	-	١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٩٩,٨٠٨	-	٢٩٩,٨٠٨
شيكات برسم التحصيل	٦٤١,٥٤٨	-	٦٤١,٥٤٨
مدينون - صافي	١,٨٣٣,٧١٦	-	١,٨٣٣,٧١٦
نعم معيدي التأمين المدينة	١٧٢,٣٢٥	-	١٧٢,٣٢٥
موجودات ضريبية مزجلة	١٥٠,٠٠٠	٩٣٩,٦٦٥	١,٠٨٩,٦٦٥
ممتلكات ومعدات - صافي	١٢٤,٥١٣	١,٨٧٦,٨٧١	٢,٠٠١,٣٨٤
موجودات أخرى	٢٠٢,٩٠٤	١١٠,٠٠٠	٣١٢,٩٠٤
مجموع الموجودات	١٠,٦٥٠,٠٠٠	٤,٧٨٢,٤١٠	١٥,٤٣٢,٤١٠
المطلوبات:			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٣,٤٦٣,٨٤٦	-	٣,٤٦٣,٨٤٦
صافي مخصص الادعاءات	٣,٤٣٠,٠٠٠	١,٨٨٣,٨٤٣	٥,٣١٣,٨٤٣
دائنون	٤٦٥,٠٠٠	٨٤,٥٩٢	٥٤٩,٥٩٢
نعم معيدي التأمين الدائنة	٨٧٠,٠٠٠	٤٥,٢٦٤	٩١٥,٢٦٤
مخصصات مختلفة	٩٥,٠٠٠	٧٠,٧١٤	١٦٥,٧١٤
مطلوبات أخرى	٩٥٥,٠٠٠	٥١,٦٥٥	١,٠٠٦,٦٥٥
مجموع المطلوبات	٩,٢٧٨,٨٤٦	٢,١٣٦,٠٦٨	١١,٤١٤,٩١٤
الصافي	١,٣٧١,١٥٤	٢,٦٤٦,٣٤٢	٤,٠١٧,٤٩٦

٣٦ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٦٢٠,٩٥٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول 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.

٣٧ . الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (٣٢,٩٤٦) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (٣٢,٩٤٦) دينار.

٣٨ . الأحداث اللاحقة

لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .