



شركة الصفوة للتأمين م.ع.م

إشارة رقم : ض-د- 2020/16/د

التاريخ : 2020/1/12

للاستيفان

م. بورصة عمان

السادة

السادة

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين ،

السادة /مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين ،

السادة /بورصة عمان المحترمين ،،

١٣

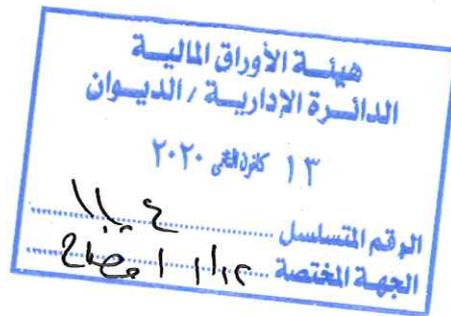
تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية الخاصة بالربع الأول من عام ٢٠١٩

نرفق لكم البيانات المالية للربع الأول المنهية في ٢٠١٩/٣/٣١ المقررة من قبل مجلس إدارة شركة الصفوة للتأمين و مدقق حسابتنا القانوني السادة شركة سمان و شركاه (BDO).

،،وتفضلوا بقبول فائق الاحترام .

شركة الصفوة للتأمين



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
وتقرير المراجعة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
وتقرير المراجعة  
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
-	تقرير المراجعة
١	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
٢	قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة
٦	قائمة ايرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
٧	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
٨	قائمة أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
١٦-٩	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها

**تقرير المراجعة**

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

**مقدمة**

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة لشركة الصفاة للتأمين (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

**نطاق المراجعة**

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

**الاستنتاج**

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي المرحلي الموجز الموحد لشركة الصفاة للتأمين (مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وأدائها المالي المرحلي الموجز الموحد وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

**فقرات توكيدية**

كما هو مبين في إيضاح رقم (١١) بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢,٢٧١,٥٦٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ أي ما نسبته ٥٧٪ من رأس مال الشركة.

كما هو مبين في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية فقد انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

شركة سيمان وشركاه



رامي مجدي سيمان  
إجازة رقم (٥٩٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
عمان - الأردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة  
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	ايضاح	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
١,٦١٩,١٨١	١,٦١٦,٣٠٦	(٤)	<b>الموجودات</b>
٣٦,٩٤٤	٤٥,٠٧٥		ودائع لدى البنوك
٤٣٦,٠٠٠	٤٣٧,٢٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٣,٣٠١	٤٩٥,٩٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	٢٣٠,٩٠٧		استثمارات عقارية
٢,٥٩٥,٤٢٦	٢,٨٢٥,٥٢٧		حق استئجار المبنى
٣٣,٢٣٥	٤٨,٥١٨		مجموع الاستثمارات
١,٥٣٦,٠٢١	١,٧٢٠,٥٣٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٤٤٠,٩٦٩	١,٦٤٧,٠١٧	(٥)	شيكات برسم التحصيل
٥٧٧,٨٠١	٨٣٧,٧٠٧	(٦)	مديون - صافي
١,٤١٥,١٣٣	١,٤١١,٨٠١		ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
١٣٠,٣٠٨	١٣٧,٦٠٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦	٣٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٢٩,٢٢٤	١٩٨,٤٤٥		موجودات غير ملموسة - صافي
٧,٩٥٨,١٥٣	٨,٨٢٧,١٨٦		موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٢,٠٤٠,٧٥٣	٢,٤٦٣,٧٠٦		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١,٢٠٠,٧٣٧	١,٣٤٤,١١٢		مخصص الادعاءات - صافي
٢٤,٦٠١	-		مخصص العجز بالأقساط
٣,٢٦٦,٠٩١	٣,٨٠٧,٨١٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٩٨٢,١٨٥	١,٠٦٢,٣٤٥	(٧)	بنوك دائنة
١,٥٢٣,١٦٠	١,٧٣٦,٩٤٥	(٨)	دائنون
٢٢٧,٣٥٠	٢٤٩,٠٩٨	(٩)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	٢٢٣,٠٦٠		التزام حق استئجار المبنى
٣٧٠,٤٩٠	٢٨٨,١٢٠		مطلوبات اخرى
٦,٤٦٩,٢٧٦	٧,٣٦٧,٣٨٦		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به
٦١,٢٦٩	٦١,٢٦٩		احتياطي اجباري
(٣٣١,٢٠٠)	(٣٢٩,٩٠٩)		احتياطي القيمة العادلة
(٢,٢٤١,١٩٢)	(٢,٢٧١,٥٦٠)		خسائر متراكمة
١,٤٨٨,٨٧٧	١,٤٥٩,٨٠٠		صافي حقوق المساهمين
٧,٩٥٨,١٥٣	٨,٨٢٧,١٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على القوائم المالية من صفحة (١) الى صفحة (١٦) والمصادقة على اصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ووقع عليها من قبلهم:

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		الإيرادات
٢,٤٤٧,٤٤٨	١,٧٦٤,٧٠٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٨,٥٠٧)	(٣٤,١٨١)	يلزل: حصة معيدي التأمين
٢,٤١٨,٩٤١	١,٧٣٠,٥٢٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٢٩,٣٠٧)	(٤٢٢,٩٥٣)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٢٤,٦٠١	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
١,٨٨٩,٦٣٤	١,٣٣٢,١٧١	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٥,١٨٨	٧,٤٠٢	عمولات مقبوضة
٩٠,٠٤٩	٤٩,١٨٩	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤,٧١٢	٣,٨١٩	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الإكتتاب
٢,٨٥٣	١٣,٩٣٤	فوائد دائنة
(٤٨٧)	٨,١٣١	صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
١,٦٧٣	٨٢٤	إيرادات أخرى
١,٩٩٣,٦٢٢	١,٤١٥,٤٧٠	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
(٢,١٦٨,٥٦٢)	(١,٠١٧,٦٢٢)	التعويضات المدفوعة
٤٤٨,١٣٣	٨٤,٧٧٩	يلزل: مستردات
٤٧,٢٢٣	١٨٠	حصة معيدي التأمين
(١,٦٧٣,٢٠٦)	(٩٣٢,٦٦٣)	صافي التعويضات المدفوعة
٤١٢,٣٩٩	(٤٣,٣٧٥)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(١٤٧,٤٩٣)	(٨٦,٣٣٢)	عمولات مدفوعة
(١٢٢,٠٦٣)	(١٥٤,٢٢٢)	نفقات الموظفين موزعة
(١١٤,٥٧٢)	(٨٧,٢٣٠)	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(٣٩,٩٩٨)	(٣٤,٠٤٠)	اقساط فائض الخسارة
(٤٢,٣٦٢)	(٤١,٩٦٥)	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
(١,٧٢٧,٢٩٥)	(١,٣٧٩,٨٢٧)	صافي عبء التعويضات
(٣٠,٥١٥)	(٢١,٨٢٢)	نفقات الموظفين غير موزعة
(٢٨,٦٤٢)	(١٦,٨٩١)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(١١,٦٥٥)	(٢٣,٩٦٦)	استهلاكات واطفاءات
(١,٧٩٨,١٠٧)	(١,٤٤٢,٥٠٦)	اجمالي المصروفات
١٩٥,٥١٥	(٢٧,٠٣٦)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
-	(٣,٣٣٢)	ضريبة الدخل
١٩٥,٥١٥	(٣٠,٣٦٨)	(خسارة) ربح الفترة
٠,٠٤٩	(٠,٠٠٨)	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
١٩٥,٥١٥	(٣١,٣٦٨)
-	١,٢٩١
<u>١٩٥,٥١٥</u>	<u>(٢٩,٠٧٧)</u>

(خسارة) ربح الفترة

يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر

التغير في احتياطي القيمة العادلة

إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة الموحدة (غير مدققة)  
التالفة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

		رأس المال			
		المصرح والمكتتب به		ديتار أردني	
الصافي	ديتار أردني	احتياطي ايجاري	ديتار أردني	احتياطي القيمة العادلة	ديتار أردني
ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني
١,٤٨٨,٨٧٧	(٢,٣٤١,١٩٢)	٦١,٢٦٩	-	(٣٣١,٢٠٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠,٣٦٨)	(٣٠,٣٦٨)	-	-	-	-
١,٢٩١	-	-	-	١,٢٩١	-
١,٤٥٩,٨٠٠	(٢,٣٧١,٥٦٠)	٦١,٢٦٩	-	(٣٢٩,٩٠٩)	٤,٠٠٠,٠٠٠
١,١٥٥,١١٩	(٢,٨٥١,٥٠٨)	٣٢١,٠٣٧	-	(٣١٤,٤١٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠
١٩٥,٥١٥	١٩٥,٥١٥	-	-	-	-
١,٣٥٠,٦٣٤	(٢,٦٥٥,٩٩٣)	٣٢١,٠٣٧	-	(٣١٤,٤١٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠

من ضمن الخسائر المتراكمة مبلغ ١,٤١١,٨٠١ دينار أردني يمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ ٢٠١٩ (٣٣١,٢٠٠) دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٨).  
بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٣٢٩,٩٠٩ دينار أردني وهو ما يعادل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح الفترة قبل الضريبة
١٩٥,٥١٥	(٢٧,١٣٦)	التعديلات :
		استهلاكات وإطفاءات
١١,٦٥٥	١١,٨١٣	استهلاك حق استئجار المبنى
-	١٢,١٥٣	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٥٢٩,٣٠٧	٤٢٢,٩٥٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٤١٢,٣٩٩)	٤٣,٣٧٥	مخصص العجز بالاقساط
-	(٢٤,٦٠١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية والاستثمارات
٤٨٧	(٨,١٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٢٤,٥٦٥	٤٣٠,٥٢٦	
		شيكات برسم التحصيل
(٢٧٠,٦٨٧)	(١٨٤,٥٠٩)	مديون و ذمم معيدي التأمين المدينة
٥,١٩٠	(٤٦٥,٩٥٤)	موجودات اخرى
(١٤٠,٧١٨)	١٠,٧٧٩	دائنون و ذمم المعيدين الدائنة
٣٧,٣٩٧	٢٣٥,٥٣٣	مطلوبات اخرى
(١٣,٣٤٩)	(٨٢,٣٧٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٧,٦٠٢)	(٥٥,٩٩٥)	
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
		ودائع لدى البنوك
١٩,٤٧٥	٢,٨٧٥	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١١,٧٥٧)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٩,٤٧٥	(٨,٨٨٢)	
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
		بنوك دائنة
١٢١,٩٦١	٨٠,١٦٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢١,٩٦١	٨٠,١٦٠	
٨٣,٨٣٤	١٥,٢٨٣	التغير في النقد وما حكمه
٦٥,٢٩٥	٣٣,٢٣٥	النقد وما حكمه بداية الفترة
١٤٩,١٢٩	٤٨,٥١٨	النقد وما حكمه لنهاية الفترة







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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءاً منها  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

(١) عام

تأسست شركة التأمين العالمية المحدودة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة برقم (١٣٧) بتاريخ ١ كانون الثاني ١٩٨٠ والتي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الإيرانية (توكيل) الاردن وقد سري الاندماج اعتباراً من أيلول ١٩٨٩، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين، هذا وقد جرت العادة تعديلات على رأس المال خلال السنوات السابقة وأصبح رأس المال المصرح والمكتتب به ٤ مليون دينار مقسم على أربعة مليون سهم، وقد قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٠٨ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح (الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين)، إن عنوان الشركة هو الشميساني، عمارة رقم ٩٥ الطابق الرابع، صندوق بريد ٩٢٥٣٨٣، عمان ١١١٩٠ الأردن.

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

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

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢) أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني الذي يمثل أيضاً عملة الشركة الوظيفية، إن المبالغ الظاهرة مقربة إلى أقرب دينار.

إن القوائم المالية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما إن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	بلد التأسيس	تاريخ التلك
شركة وثيقة للاشتراك لعقبة	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	لشركات عقارية	الأردن	٢٠١٩ ليل ٣١

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءاً منها  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

وفيما يلي ملخص القوائم المالية التابعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	موجودات
١٠٩,١٥٩	٩٩,١٢٥	
٦٣,٦١١	٣٢,٩٨٧	مطلوبات
١٧٢,٧٧٠	١٣٢,١١٢	

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

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

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

#### التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ باستثناء المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سارية المفعول لأول مرة على الفترات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعدها والتي سيتم تبنيها في البيانات المالية السنوية للعام ٢٠١٩.

يتمثل المعيار الجديد الذي يؤثر على الشركة والنافذ في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) " عقود الأيجار".

#### (٣) استخدام التقديرات والافتراضات

لا يوجد أي تغييرات مادية على طبيعة وقيم التقديرات والافتراضات المستخدمة في القوائم المالية للعام ٢٠١٨.

#### (٤) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)		
		ودائع تستحق خلال		
		أكثر من شهر وحتى		
		ثلاثة أشهر		
		ثلاثة أشهر		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد	ثلاثة أشهر	شهر
دينار أردني	دينار أردني	ثلاثة أشهر	دينار أردني	دينار أردني
١,٦١٩,١٨١	١,٦١٦,٢٠٦	١,٦١٦,٢٠٦	-	-
١,٦١٩,١٨١	١,٦١٦,٢٠٦	١,٦١٦,٢٠٦	-	-

داخل الأردن

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% الى ٣,٨٥% خلال الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (من ٣% الى ٣,٨٥% لعام ٢٠١٨).

بلغت الودائع المرهونة لدى البنك التجاري الأردني لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٢٣٥,٠٠٦ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢٣٣,٣١٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١٠٣,٦٩٨ دينار أردني لدى البنك التجاري الأردني مقابل سقف جاري مدين كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٠٣,٣٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٥٠٠,٠٠١ دينار أردني لدى بنك لبنان والمهجر و ٥٠٣,٨٦٢ دينار أردني لدى بنك المال الأردني مقابل جاري مدين كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٥٠١,٥٧٥ دينار أردني لدى بنك لبنان والمهجر و ٥١٠,٢١٥ دينار أردني لدى بنك المال الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى بنك القاهرة عمان ٢٤٩,١٠٠ دينار أردني مقابل تأميمات كفالات كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٤٩٠,١٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

وفيما يلي توزيع وديان الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٥١٠,٢١٥	٥٠٣,٨٦٢	بنك المل
٥٠١,٥٧٥	٥٠٠,٠٠١	بنك لبنان والمهجر
٣٥٨,٢٩٠	٣٦٣,٣٤٢	البنك التجاري الأردني
٢٤٩,١٠١	٢٤٩,١٠١	بنك القاهرة عمان
<b>١,٦١٩,١٨١</b>	<b>١,٦١٦,٣٠٦</b>	

(٥) مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
١,٥٠٤,٣٩٢	١,٤٦٨,٤٠٧	نم ومسطاء
١,٤٢٦,١٢٣	١,٢٢٢,٥٤١	نم حملة البوالص
٥٤٢,٦٢٨	٧٨٨,٧٨١	نم وكلاء
-	١٥٦,٨٤٣	نم حكومية
٥٧,٤١٤	٧١,٠٢٥	نم موظفين
٤٦,٦٩٤	٤٨,٧٥٨	نم كراجك
٢١,٧٨٧	٤٨,٧٣١	نم أخرى
<b>٣,٥٩٩,٠٣٨</b>	<b>٣,٨٠٥,٠٨٦</b>	
<b>(٢,١٥٨,٠٦٩)</b>	<b>(٢,١٥٨,٠٦٩)</b>	
<b>١,٤٤٠,٩٦٩</b>	<b>١,٦٤٧,٠١٧</b>	

ينزل : مخصص كدني مدينون

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها  
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
ليبار أرلني (مدققة)	ليبار أرلني (غير مدققة)	
١,٨٨٦,٢٥٨	٢,١٥٨,٠٦٩	رصيد بداية الفترة / السنة
١٥٤,٣٨٦	-	أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصدة الافتتاحية
٢,٠٤٠,٦٤٤	٢,١٥٨,٠٦٩	
(٢٥,٨٩٤)	-	رد مخصص انتفت الحاجة اليه
١٤٣,٣١٩	-	مصروف تدني الفترة / السنة
٢,١٥٨,٠٦٩	٢,١٥٨,٠٦٩	رصيد نهائية الفترة / السنة

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
ليبار أرلني (مدققة)	ليبار أرلني (غير مدققة)	
٥٧٦,٤٧١	٦٣٥,٥٠٥	أقل من ٩٠ يوم
١٥٠,٦٥٢	٢٠٦,٢٤٧	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
١٤٥,٤٥٢	١٢٤,٨٩١	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٦٤,٨١٨	١٠٩,٥٩٠	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٢,٦٦١,٦٤٥	٢,٧٢٨,٨٥٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣,٥٩٩,٠٣٨	٣,٨٠٥,٠٨٦	

(٦) ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
ليبار أرلني (مدققة)	ليبار أرلني (غير مدققة)	
٦٧٧,٦١١	٩٥٠,٢٤٢	شركات التأمين المحلية
٢٩٦,٩٠٧	٢٨٤,١٨٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٩٧٤,٥١٨	١,٢٣٤,٤٢٤	
(٣٩٦,٧١٧)	(٣٩٦,٧١٧)	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٧٧,٨٠١	٨٣٧,٧٠٧	

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

إن تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٢١٧,٣٦٢	٤٨٩,٥٦٥	أقل من ٩٠ يوم
٩٩١	٨,٧٩٥	من ٩٠ = ١٨٠ يوم
٢١,٩٠٠	٩٩١	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٣٩,١٥٥	٢١,٧٢٩	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٦٩٥,١١٠	٧١٣,٣٤٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
٩٧٤,٥١٨	١,٢٣٤,٤٢٤	

(٧) بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) دينار أردني	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)		نوع التسهيلات	اسم البنك
	المجموع دينار أردني	مبالغ تستحق بعد سنة دينار أردني		
٤٧٧,٧٢٣	٥٠٣,٥٨٢	-	جاري مدين	بنك لبنان والمهجر
٤١٧,٦٥٩	٤٠٢,٦٧٣	-	جاري مدين	بنك المال الأردني
٨٢,٥١٩	١٥٦,٠٩٠	-	جاري مدين	البنك التجاري الأردني
٤,٢٨٤	-	-	جاري مدين	بنك القاهرة عمان
٩٨٢,١٨٥	١,٠٦٢,٣٤٥	-		

(٨) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) دينار أردني	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) دينار أردني	
٦١٣,٥٢٧	٦١٨,١١٨	ذمم الشبكة الطبية
٦٤,٩٨٢	٣٣٤,٤٥٦	ذمم وكلاء
٢٦٦,٥٧٤	٣٢٤,٥٥٢	ذمم حملة البوالص
٢٧٢,٦٤٣	٢١١,٢٦٧	ذمم كراجات وقطع سيارات
١٦٠,٤٥٧	١٤٤,٦٩٤	ذمم وسطاء
١٣٢,٥٥٦	٩١,٨٩٦	ذمم أخرى
٥,٩٨١	٦,١١٧	ذمم موظفين
٦,٤٤٠	٥,٨٤٥	ذمم أعضاء مجلس الادارة
١,٥٢٣,١٦٠	١,٧٣٦,٩٤٥	

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

(٩) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
١٣٢,٤٥٥	١٢٦,٥٩١	شركات اعادة التأمين الخارجية
٩٤,٨٩٥	١٢٢,٥٠٧	شركات التأمين المحلية
٢٢٧,٣٥٠	٢٤٩,٠٩٨	

(١٠) أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المُساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المجموع دينار أردني	المجموع دينار أردني	الإدارة العليا دينار أردني	أعضاء مجلس الإدارة دينار أردني	شريك دينار أردني	
٢٢٢,٢٥٢	٧,٧٦٨	٧,٧٦٨	-	-	لم مدينة
٦,٤٤٠	٥,٨٤٥	-	٥,٨٤٥	-	تويضات موقوفة و ذمم دائنة

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

فيما يلي ملخص المُعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال الفترة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
١,٣٨٠	٥٩٥	أقساط الاكتتاب
٤٨٤,٨٧٥	-	أقساط الاكتتاب (وكلاء)
٣٩,٣١٩	-	عمولات مدفوعة

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	رواتب و مكافآت
٣٥,٣٢٠	٥٨,٤٥٠	
٣٥,٣٢٠	٥٨,٤٥٠	

(١١) إفصاحات رأس المال

تتمثل اهداف الشركة عند إدارة رأس مالها بما يلي:

الالتزام بنظام الحد الأدنى لرأس مال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأس مال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقا لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها، مجتمعة أو منفردة بمبلغ أربعة ملايين دينار.

ضمان الاستثمارية للشركة، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مجدية على رأس المال.  
توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود.  
الالتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملائة.

يوضح الجدول ادناه ملخص رأس مال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣١ آذار		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	رأس المال المصرح والمكتتب به
٤,١١١,١١١	٤,١١١,١١١	
٤,١١١,١١١	٤,١١١,١١١	الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٢,٢٧١,٥٦٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ أي ما نسبته ٥٧ % من رأس مال الشركة.

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا منها  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩  
و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي:
٦١,٢٦٩	٦١,٢٦٩	رأس المال المصرح والمكتتب به
(٢,٢٤١,١٩٢)	(٢,٢٧١,٥٦٠)	احتياطي اجباري
١,٨٢٠,٠٧٧	١,٧٨٩,٧٠٩	خسائر متراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال الاضافي :
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٣٣١,٢٠٠)	(٣٢٩,٩٠٩)	احتياطي القيمة العادلة
(٣٢١,٠٠٠)	(٣١٩,٧٠٩)	مجموع رأس المال الاضافي
١,٤٩٩,٠٧٧	١,٤٧٠,٠٠٠	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٤,٠٠٩,٩٠١	٤,٢٩٣,٠٩٤	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%٣٧	%٣٤	هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٢) القضايا المقامة على الشركة

بناء على رأي الإدارة فإنه لا يوجد تغيرات جوهرية تذكر على حجم القضايا التي تم الإفصاح عنها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.