



شركة الصفوة للتأمين م.ع.م

إشارة رقم : ض-د-ض 2020/16

التاريخ : 2020/1/12

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين ،

السادة /مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين ،

السادة /بورصة عمان المحترمين ،،

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



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٢ كانون الثاني ٢٠٢٠

١٨٦

الرقم المتسلسل:

21515

رقم الملف:

الجهة المختصة: ٢٠٢٠/١/١٢

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

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

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

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

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

تقرير المراجعة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة لشركة الصنفوة 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 التكاليف 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يثبت 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 الصنفوة 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 تأكيدية

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 سمان وشركاه



رامي مجدي سمان
إجازة رقم (٥٩٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
عمان - الأردن

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

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
١,٦٦٩,١٨١	١,٦٦٦,٣٠٦	(٤)	ودائع لدى البنوك
٣٦,٩٤٤	٤٥,٠٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣٦,٠٠٠	٤٣٧,٦٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٠٣,٣٠٦	٤٩٥,٩٤٨		استثمارات عقارية
-	٢٣٠,٩٠٧		حق استئجار المبنى
٢,٥٩٥,٤٢٦	٢,٨٢٥,٥٢٧		مجموع الاستثمارات
٣٣,٢٣٥	٤٨,٥١٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٣٦,٠٢١	١,٧٢٠,٥٣٠		شيكات برسم التحصيل
١,٤٤٠,٩٦٩	١,٦٤٧,٠١٧	(٥)	مديون - صافي
٥٧٧,٨٠١	٨٣٧,٧٠٧	(٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
١,٤١٥,١٣٣	١,٤١١,٨٠١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٠,٣٠٨	١٣٧,٦٠٥		ممتلكات ومعدات - صافي
٣٦	٣٦		موجودات غير ملموسة - صافي
٢٢٩,٢٢٤	١٩٨,٤٤٥		موجودات أخرى
٧,٩٥٨,١٥٣	٨,٨٢٧,١٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٠٤٠,٧٥٣	٢,٤٦٣,٧٠٦		المطلوبات
١,٣٠٠,٧٣٧	١,٣٤٤,١١٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٢٤,٦٠١	-		مخصص الادعاءات - صافي
٣,٣٦٦,٠٩١	٣,٨٠٧,٨١٨		مخصص المعجز بالأقساط
٩٨٢,١٨٥	١,٠٦٢,٣٤٥	(٧)	مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٥٢٣,١٦٠	١,٧٣٦,٩٤٥	(٨)	بنوك دائنة
٢٢٧,٣٥١	٢٤٩,٠٩٨	(٩)	دائنون
-	٢٢٣,٠٦٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٧٠,٤٩٠	٢٨٨,١٢٠		التزام حق استئجار المبنى
٦,٤٦٩,٢٧٦	٧,٣٦٧,٣٨٦		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٦١,٢٦٩	٦١,٢٦٩		رأس المال المصرح والمكتتب به
(٣٣١,٢٠٠)	(٣٢٩,٩٠٩)		احتياطي اجباري
(٢,٢٤١,١٩٢)	(٢,٢٧١,٥٦٠)		احتياطي القيمة العادلة
١,٤٨٨,٨٧٧	١,٤٥٩,٨٠٠		خسائر متراكمة
٧,٩٥٨,١٥٣	٨,٨٢٧,١٨٦		صافي حقوق المساهمين
			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 الأردنية 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)	ينزل: حصة معدي التأمين
٢,٤١٨,٩٤١	١,٧٣٠,٥٢٣	صافي الأقساط المكتتبة
(٥٢٩,٣٠٧)	(٤٢٢,٩٥٣)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	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 إصدار وثائق التأمين
٤,٧١٢	٣,٨١٩	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
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	ينزل: مستردات
٤٧,٢٢٣	١٨٠	حصة معدي 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)	أقساط 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 وإطفاءات
(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 الصفوة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية 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	(٣٠,٣٦٨)	(خسارة) ربح الفترة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الآخر
-	١,٢٩١	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٩٥,٥١٥	(٢٩,٠٧٧)	إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة

شركة الصنوبر للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
صنوبر - المملكة الأردنية الهاشمية

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

رأس المال					
المصوح والمكتتب به دينار أردني	احتياطي إيجيري دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة دينار أردني	خسائر مترتبة دينار أردني	الصافي دينار أردني	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٢٩٩	(٣٣١,٢٠٠)	(٢,٢٤١,١٩٢)	١,٤٨٨,٨٧٧	٣١ آذار ٢٠١٩
-	-	-	(٣٠,٣١٨)	(٣٠,٣١٨)	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٩
-	-	١,٢٩١	-	١,٢٩١	خسائر الفترة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٢٩٩	(٣٢٩,٩٠٩)	(٢,٢٧١,٥١٠)	١,٤٥٩,٨٠٠	التغير في القيمة العادلة
					٣١ آذار ٢٠١٩
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢١,٠٣٧	(٣١٤,٤١٠)	(٢,٨٥١,٥٠٨)	١,١٥٥,١١٩	٢٠١٨ آذار الثاني
-	-	-	١٩٥,٥١٥	١٩٥,٥١٥	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢١,٠٣٧	(٣١٤,٤١٠)	(٢,٦٥٥,٩٩٢)	١,٣٥٠,٦٢٤	ربيع الفترة
					٣١ آذار ٢٠١٨

من ضمن الخسائر المترتبة مبلغ ١,٤١١,٨٠٠ دينار أردني يمثل موجودات ضريبية موزعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢٠١٨,٣٣,١٥١,٤١٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٨).
بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ ٣٢٩,٩٠٩ دينار أردني وهو ما يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

شركة الصفاة للتأمين
(مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية 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	
		الأنشطة التشغيلية
١٩٥,٥١٥	(٢٧,٠٣٦)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
		التطبيقات :
١١,٦٥٥	١١,٨١٣	استهلاكات وإطفاءات
-	١٢,١٥٣	استهلاك حق استئجار المبني
٥٢٩,٣٠٧	٤٢٢,٩٥٣	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٤١٢,٣٩٩)	٤٣,٣٧٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	(٢٤,٦٠١)	مخصص العجز بالاقساط
٤٨٧	(٨,١٣١)	التغير في القيمة للعادلة للموجودات المالية والاستثمارات
٣٢٤,٥٦٥	٤٣٠,٥٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بلود رأس المال العامل
(٢٧٠,٦٨٧)	(١٨٤,٥٠٩)	شيكات برسم التحصيل
٥,١٩٠	(٤٦٥,٩٥٤)	مدينون ونعم معيدي التأمين المدينة
(١٤٠,٧١٨)	١٠,٧٧٩	موجودات أخرى
٣٧,٣٩٧	٢٣٥,٥٣٣	دائرون ونعم المعدين الدائنة
(١٣,٣٤٩)	(٨٢,٣٧٠)	مطلوبات أخرى
(٥٧,٦٠٢)	(٥٥,٩٩٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٩,٤٧٥	٢,٨٧٥	ودائع لدى البنوك
-	(١١,٧٥٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١٩,٤٧٥	(٨,٨٨٢)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٢١,٩٦١	٨٠,١٦٠	بنوك دائنة
١٢١,٩٦١	٨٠,١٦٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٣,٨٣٤	١٥,٢٨٣	التغير في النقد وما حكمه
٦٥,٢٩٥	٢٣,٢٣٥	النقد وما حكمه بداية الفترة
١٤٩,١٢٩	٤٨,٥١٨	النقد وما حكمه نهاية الفترة

فلمدة إيرادات الاحتساب لأصول التأمينات العامة (غير منقطة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

المصروع			فروع اخرى			القطي			المصروع والاشجار المانعة			المصروع والقطي			المصروع		
٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨	٢٠١٩	
مصارف	مصارف		مصارف	مصارف		مصارف	مصارف		مصارف	مصارف		مصارف	مصارف		مصارف	مصارف	
٢,٤٤٧,٤٤٨	١,٧١٤,٧٠٤		٧,١٨٩	٧,٥٢١		٢٧٢,٥٥١	٢,٤٩٠		١٨,٠٩٢	٢١,٩٠٨		٤,٩٧٧	٨,٢٩١		٢,٤٤٢,٨٨٩	١,٧٢٥,١٧٦	
٢,٤٤٧,٤٤٨	١,٧١٤,٧٠٤		٧,١٨٩	٧,٥٢١		٢٧٢,٥٥١	٢,٤٩٠		١٨,٠٩٢	٢١,٩٠٨		٤,٩٧٧	٨,٢٩١		٢,٤٤٢,٨٨٩	١,٧٢٥,١٧٦	
(٤,٨٧٧)	(٧,٢٠١)		-	-		(١١١)	-		(١,١١١)	-		-	-		(٢,٤٥٥)	(١,٢٠١)	
(١٧,٧٤٠)	(١٧,٨٨٠)		(١,٤٠٧)	(٢,٧٥٢)		-	-		(١٢,٢٤٤)	(١٤,٤١١)		(٢,٩٣٢)	(١١١)		-	-	
١,٤١١,٣٤١	١,٧٢٠,٥١٢		١,٥٨٢	٧١٨		١٧٢,٢٦٠	٢,٤٩٠		٢,٥٧٧	٧,٤٤٢		٩٨٨	١٧٢		٢,١٤٠,٤٢٤	١,٧١٩,١٧٥	
١,٨٨٧,٢٢٢	٢,١١٤,٢١٥		٢٤,٥٨٢	١٩,١٥٧		١٢٥,١١٧	٨١,٠٠٢		١٢,١٥١	١٩,٥١٠		١,١١٠	(١٧٧)		٢,٧٧٢,٤٧٧	١,٤٤٢,٨١٢	
(٨٧,١٠١)	(٧٢,٥١١)		(٢٠,١٨٩)	(١٥,٨١٤)		(١,١٤٦)	(٢١٠)		(٢٥,٤٥٥)	(٥٧,٥١٢)		(٨١٧)	٢١٥		(١٠,٢٤٥)	-	
١,٤٠٠,٣٢١	١,٤٠٠,٧٥٢		٤,٧٤٤	٢,٢٢٢		١٢٢,٣٧٤	٨١,٣١٢		٤,٤١٦	١١,٤٥٧		٧٤٢	(١١٢)		٢,٧٧٢,١١٤	١,٤٤٢,٨١٢	
٢,٤٤١,٣١١	١,٥٢٦,١٢٧		١٩,٠٩١	١٥,٠٢٧		١٢٥,٣٥٨	٢١,٨٥١		٥١,٣١٤	٧٤,١٨٢		١,٣٢٨	٨٢٩		٢,١٥٤,٤٦٠	٢,٤٤١,٨٨٨	
(١٢,٠٨١)	(٧٢,٢٢١)		(١١,٠٢١)	(١٢,٥١٤)		(٢٠٧)	(١١)		(٤٢,٤٨٧)	(٥٩,١٠٥)		(٢,٤٧٢)	(٧٠١)		(١,٢٨١)	-	
٢,٤٤١,٥٢٨	٢,٤٤٢,٧٠١		٢,٧٠٠	٢,٤٧٢		١٢٤,٣٥١	٢١,٨٢٠		٨,١٧٢	١٤,٣٧٨		٢١٦	١٢٨		٢,١٥٢,٧٠٤	٢,٤٤١,٨٨٨	
-	٢٤,٣٠١		-	-		-	٢٤,٣٠١		-	-		-	-		-	-	
١,٢٢٢,١٢٤	١,٢٢٢,١٧١		٢,٨٠١	١,١٢٨		١٢٢,٢٨٢	٨١,٨٤٤		٤,٤١٦	٥,١٢١		١٢٥	١٢		١,٧٤٢,٥٨٤	١,٢٤٢,٥٥٠	

صلى الله عليه وسلم من الغسل المني

قلامة تكلفه التعويضات لأصل التأمينات العامة (غير مدققة)
للتأجيل أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

- 2 -

شركة الصفاة 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) الأردن وقد جرى 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 الصفاة 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 الموحدة 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" وفقاً 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 الآخر.

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 أن 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 القلم	تاريخ القلم
شركة رابطة الاستشارات العقارية	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	استشارات عقارية	الأردن	٣١ أيار ٢٠١٩

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

يتبع ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتشكل جزءا 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)	
١٠٩,١٥٩	٩٩,١٢٥	موجودات
٦٣,٦١١	٣٢,٩٨٧	مطلوبات
١٧٢,٧٧٠	١٣٢,١١٢	

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائزادات 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 فعليا 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 الأول 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 الايجار".

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
المجموع	المجموع	ثلاثة أشهر
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
١,٦١٩,١٨١	١,٦١٦,٣٠١	١,٦١٦,٣٠١
١,٦١٩,١٨١	١,٦١٦,٣٠١	١,٦١٦,٣٠١

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

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

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

(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 ومسطاه
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
٣,٥٩٦,٠٣٨	٣,٨٠٥,٠٨٦	
(٢,١٥٨,٠٦٩)	(٢,١٥٨,٠٦٩)	
١,٤٤٠,٩٦٩	١,٦٤٧,٠١٧	

يلتزل : مخصص تدلي مدينون

شركة الصفوة 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 الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (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 نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي:

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

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

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

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

(٨) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
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 الإدارة
١,٥٢٣,١٦٠	١,٧٣٦,٩٤٥	

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

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

(٩) ذمم معدي 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 معاملات مع كبار المساهمين 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	المجموع	الإثارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	شريك
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٢٢,٢٥٢	٧,٧٦٨	٧,٧٦٨	-	-
٦,٤٤٠	٥,٨٤٥	-	٥,٨٤٥	-

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:

ذمم مدينة
تعيضت مولولة و ذمم دفقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال الفترة.

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٣٨٠	٥٩٥
٤٨٤,٨٧٥	-
٣٩,٣١٩	-

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

أقساط الاكتتاب
لأقساط الاكتتاب (وكلاء)
عمولات مدفوعة

شركة الصفوة 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	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٣٥,٣٢٠	٥٨,٤٥٠	٣٥,٣٢٠	٥٨,٤٥٠
٣٥,٣٢٠	٥٨,٤٥٠	٣٥,٣٢٠	٥٨,٤٥٠

رواتب و مكافآت

(١١) الفصاحات 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 مفردة بمبلغ أربعة ملايين دينار.

ضمان الاستمرارية 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 الملاءة.

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

٣١ آذار		٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصرح والمكتتب به

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 الصلوة 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	خصائر متراكمة
		مجموع رأس المال الأساسي
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	رأس المال الاضافي :
(٣٣١,٢٠٠)	(٣٢٩,٩٠٩)	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المقاربية
(٣٢١,٠٠٠)	(٣١٩,٧٠٩)	احتياطي القيمة العادلة
١,٤٩٩,٠٧٧	١,٤٧٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
٤,٠٠٩,٩٠١	٤,٢٩٣,٠٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
%٣٧	%٣٤	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
		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.