



الرقم : 2014/1973
التاريخ : 2014/10/29

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية الموحدة

مرفق طيه البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 2014/9/30، مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،

القائم بأعمال المدير العام
بسام عن المال حسن

المنارة
Almanara
الإدارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
السيد/سوان
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٤
4250
رقم التسلسل
21013
رقم المسند
الجهة المختصة: 6/1

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة شركة المنيرة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الموقعة لشركة المنيرة للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركات التابعة لها (بإجمالي ٣٠ شركة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي للتوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعملية المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقذ الحسابات المستقلة للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات 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 للمعايير الدولية للتدقيق 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.

أساس النتيجة المتحفظة

بلغ رصيد الموجودات الضريبية الموجبة ١٤٩٥ر٣٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ولم تقم المجموعة بتزويدنا بخطط العمل المستقبلية التي تبين للمنافع المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وبإستثناء أثر ما هو وارد في فترة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فترة تأكيدية

- تتضمن الإستثمارات العقارية لأراضي بمبلغ ٢٨٦ر٧ دينار مسجلة باسم عضو مجلس إدارة سابق مقابل سند تعهد وإقرار بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠١٤ يفيد بالتنازل عن الأراضي للمجموعة وعدم التصرف بتلك الأراضي من قبله. هذا وقد باشرت المجموعة بإجراءات نقل الملكية ولم تستكمل الإجراءات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة فقد انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.
- بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ١٨١ر٢٦٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦٨٪ من صافي رأسمالها المنفرد. إن قدرة المجموعة على الإستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتمديد مطلوباتها تعتمد على قدرة المجموعة على تحقيق أرباح تشغيلية وهيكلة رأسمالها بما يتفق مع القوانين والتعليمات. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٤ مليون دينار ليصبح ٧ مليون دينار، ولم تستكمل إجراءات تخفيض رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إرنست ويونغ إل آر إن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		استثمارات -
(منققة)	(غير مدققة)		ودائع لدى البنوك
٧٩٣٦٦٥١	٨٠٨١٤٠١	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٧٤٧١	٦١٩٣٣٧	٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأ
٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠	٥	استثمارات عقارية
١٢٣٠.٦٧٥	١٢٣٠.٦٧٥		مجموع الاستثمارات
١١٠٠.٤٧٩٧	١٠٨٨١٤١٣		
			موجودات أخرى -
١٢٥٩.٠٢٧	٢٨٠.٢٥٣٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٠٥.٠١٧	٣٩٣٨.٠١		شيكات برسم التحصيل
١٢٥٢.٩٨٩	١.٩٧٨.٤٣٥	٦	ذمم مدينة، صافي
١٥٩.٣٢٦	٢٧٥.٧٩٥	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١.٣٦٢.٤٩٥	١.٣٦٢.٤٩٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٠.٤٩٥٢	٢١٤.٨٣٣٤		ممتلكات ومعدات
٤٦٠.٩٦٣	٥٥٧.٩٣١		موجودات أخرى
-	١.٤١٥		موجودات شركة تابعة تحت التصفية
١٨٠٩.٥٦٦	٢٠.٤٠٢.١٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٣.١٣٤.٣٤٤	٤.٠١٨.٢٨٤		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٧.٢٩٤.٣١٠	٨.١٤٢.٦٢٧		مخصص الادعاءات، صافي
١٠.٤٢٨.٦٥٤	١٢.١٦٠.٩١١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات أخرى -
٢٧٨.٢٢٢	٤٠٧.٢٢٥	٩	دائنون
١.١٧٤.٨٢٦	١.٣٦٨.٠٤٢	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٣٥.٠٥٠	١٤٣.٠٠٠		مخصصات مختلفة
٣.٦٦٦	٣.٦٦٦	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤١٥.٩٩٣	٧٩٩.١٦٣		مطلوبات أخرى
-	٨٧٠		مطلوبات شركة تابعة تحت التصفية
١٢.٤٣٦.٧١١	١٤.٨٨٣.٣٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٢١.٠٠٠.٠٠٠		رأس المال المصرح به والمنفوع
(١.٢٢٣.٤٨٦)	(١.٢١٩.٧٧٩)		اسهم خزينة
٥٠٨.٣٣٤	٥٠٨.٣٣٤		احتياطي اجباري
(٤٦٩.٣٤٧)	(٥٠٥.٩٩٧)		احتياطي القيمة العادلة
(١.٤٢٢.٨٤٦)	(١.٤٢٦.٤٨١)		خسائر متراكمة
٥.٦٧٢.٨٥٥	٥.١٨.٧٧٧		صافي حقوق الملكية
١٨٠٩.٥٦٦	٢٠.٤٠٢.١٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

لثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
٨٧٥٤٩٤١٦	٩١٢١٨٨٠	٢١٣٤٩٣١٥	٢٣٤٩٦٨٦	اجمالي الاكساطر المكتتبة
١٧٥٤٩٤٧	٢٣٨٨٣٨٤	٢٥٠٧٢٢٣	٢١١٦٠٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧٢٥٢٧٦٩	٦٧٢٣٩٩٦	١٨٨٢٣٩٢	٢١٣٨٠٨٣	صافي الاكساطر المكتتبة
(٥٦٩٩٨٣)	(٨٨٣٩٤٠)	٦١٢١٦٩	(٧٨٩٧٧)	صافي التغير في مخصص الاكساطر غير المكتتبة
٦٦٨٢٧٨٦	٥٨٤٩٥٦	٢٤٩٥٧٦١	٢٠٥٩١٠٦	صافي إيرادات الاكساطر المتحققة
٢٤٢١٣٥	٣٢٤٨١٦	٢٩٧٩٤	٣٠٩٦٦	إيراد العمولات
٢٤٠٨٢١	٢١٩٤٠٠	٤٥٩١١	٣٦٠١٥	بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
١٢٢٤١٣	١٦٩٩١٤	٤٠٩٩٦	٦٠٧٨٤	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٤١٣٠٣٦	٣٧٠٧٠٢	١٤٣٧٠	١١٤٨٢٢	فوائد دائنة
١١٦٣٣٦	٨٤٩٩٢	٣٤٦٥٨	٦٠٤٥١	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٣٦٠٨	٨٧٩	٣٣١٢٧	١٨٤٠	إيرادات أخرى
٧٨٣١٣٣٥	٧٠٢٠٢٥٩	٢٨٢٣٠١٧	٢٢٦٣٩٨٤	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف				
٦٦٩٣٣١٩	١١٩٥٥٣٣٣	٢١٨٤٢٨٧	٢٠٠٤٢٠٥٥	التعويضات المدفوعة
٥٩٣٨٨٧	٤٢٤٤٨٤	٢٣٦٨٢	١٨٦٥٥٨	ينزل: مستردات
٧٩٩٤٦٧	٧٠٠٧٢١٧	٣٤١٣٢٨	٢٥٨٩٣٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥٣٠٠١٦٥	٤٣٢٣٦٣٢	١٦٠٦٣٧٦	١٠٥٨٣٦٧	صافي التعويضات المدفوعة
٦٩٨٧٠٠	٨٤٨٣١٦	(٣٩٧٧٢٩)	٢٨٥٠٢٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٦٧١٤٥	٥١٣٧٤٨	١٩١٤٦٤	١٧٥٦٢٧	نفقات الموظفين الموزعة
٢٣٢٣٣٢	٢١١٨٠٩	٤٢٢٢٣	٦٠٥٦	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٩١٤١٦	٢٥٥٣٥٠	٣٠٤٧٢	١٩١٨٥٠	اكساطر فائض الخسارة
٥١٩٤٩٧	٤٢٢٠١٥	١٤٩٥١٢	١٣٠٨٥٦	تكاليف إقتناء بوالص
١٤٩٣٣٠	٢٢٢٠٠٧	٧١٠٦١	٤٣١٤٦	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٧٥٨٧٨٥	٦٩٩٧٠٧٧	١٦٩٣٣٧٩	٢٤٤٥٦٢٨	صافي عبء التعويضات
نفقات الموظفين غير الموزعة				
١٤١٧٨٦	١٢٨٤٣٧	٤٧٨٦٦	٤٣٩٠٧	استهلاكات
٦٦١٢٣	٥٨٧١٨	٢٠٧٧٧	١٤٧٦٢	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٥٨٠٨٩	٥٣٨٢٢	١٠٥٨١	١٦٠٠٩	مخصص التكني في الذمم المدينة
٤٦١٥	٤١٠٣١	(٤٩٣٩)	٢٨٣٨٢	مصاريف أخرى
١٤٠٩	١٠٦٩	-	-	اجمالي المصروفات
٣١٣٩٢٢	٢٨٣٠٧٧	٧٤٢٨٥	١٠٣٠٦٠	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٤١٣٧٢)	(٢٥٩٨٩٥)	١٠٥٥٣٥٣	(١٨٤٧٠٤)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥٠١٤٧)	-	(٥٠١٤٧)	-	(الخسارة) الربح للفترة
(٩١٣١٩)	(٢٥٩٨٩٥)	١٠٥٠٢٠٦	(١٨٤٧٠٤)	
قلس/دينار	قلس/دينار	قلس/دينار	قلس/دينار	
(٠/٠٠٥)	(٠/٠١٣)	٠/٠٥٠	(٠/٠٠٩)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
(٩١٩١٩)	(٢٥٩٨٩٥)	١٠٥٠٢٠٦	(١٨٤٧٠٤)
(الخسارة) الربح للفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة، بعد الضريبة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٣٦٣٥٤)	٢٧٢٠٧	٩٧٣٦	(٥٧٠٦)
(١٠٤٩٣٤)	٧٤٧٠٣	(١٠٤٩٣٤)	٣٤٥٨٦
(٢٣٢٨٠٧)	(١٥٧٩٨٥)	٩٥٥٠٠٨	(١٥٥٨٢٤)
مجموع (الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المتارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المستمرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال	أسهم خزينة	احتياطي ايجاري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٨٦,٢٢٣)	٥٠٨,٥٢٤	(٤٦٩,٣٤٧)	(١٤,٩٤٢,٨٤٦)	٥,٦٧٢,٨٥٥
-	-	-	٢٧,٢٠٧	(٢٥٩,٨٩٥)	(٢٣٢,٦٨٨)
-	٣,٨٠٧	-	-	(٣,٣١٥)	٥٩٢
-	-	-	(٦٣,٨٥٧)	١٤١,٨٧٥	٧٨,٠١٨
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٨٢,٤١٦)	٥٠٨,٥٢٤	(٤٤٢,٩٤٧)	(١٤,٩٤٢,٨٤٦)	٥,٦٧٢,٨٥٥
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤

مجموع الدخل الشامل للفترة

بيع أسهم خزينة

(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣

مجموع الدخل الشامل للفترة

بيع أسهم خزينة

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٨٦,٢٢٣)	٥٠٨,٥٢٤	(٤٦٩,٣٤٧)	(١٤,٩٤٢,٨٤٦)	٥,٦٧٢,٨٥٥
-	-	-	(٣٦,٣٥٤)	(٩١,٥١٩)	(١٢٧,٨٧٣)
-	١٤,٢٤٧	-	-	(١٢,٤٢٤)	٢,٢٢٣
-	-	-	٥٥,٣٦٢	(١٤٧,٨٦٧)	(٩٢,٥٠٥)
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٨٦,٢٢٣)	٥٠٨,٥٢٤	(٤٦٩,٣٤٧)	(١٤,٩٤٢,٨٤٦)	٥,٦٧٢,٨٥٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
(٤١٣٧٢)	(٢٥٩٨٩٥)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٦٦,١٢٣	٥٨,٧١٨	استهلاكات
٤٦,٥١٥	٤١,٠٣١	مخصص تنفي في النعم المدينة
٥٦٩,٩٨٣	٨٨٣,٩٤٠	صافي مخصص الإحباط غير المكتسبة
٦٩٨,٧٠٠	٨٤٨,٣١٦	صافي مخصص الادعاءات
٦١,٤٠٠	-	فروقات عملة
(٧٢,٧١٧)	-	مخصص تنفي للموجودات المالية بالكلفة المطفأة انتفت الحاجة إليه
١,٣٢٨,٦٣٢	١,٥٧٢,١١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٥١,٥١٦)	(٧٦٦,٤٧٧)	نعم مدينة
١٤٧,١٤٠	(١١٦,٤٦٩)	نعم معيدي التأمين المدينة
(١٧,٩٩٤)	(٨٨,٧٨٤)	شيكات برسم التحصيل
(٢٨,٠٦٢)	(٩٦,٩٦٨)	موجودات أخرى
٨٤,٦٦٣	١٢٨,٧٠٣	دائنون
٧٤,٣٢٦	١٩٣,٢١٦	نعم معيدي التأمين الدائنة
(١٢,٠١٣)	٨,٤٥٠	مخصصات مختلفة
(٤٥,٨٤٠)	٣٨٤,٠٤٠	مطلوبات أخرى
٥٧٩,٣٣٦	١,٢١٧,٨٢١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٤,٢٤٦)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٧٥,٠٩٠	١,٢١٧,٨٢١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٢٣	٣,٩٠٧	المتحصل من بيع أسهم خزينة
(٩,٠١٨)	(٢,١٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٤٨,٠٤٦	٤٧٠,٠٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٢,٧١٧	-	المتحصل من إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٣٦١,٤١١)	٣,٢٣٢,٤١٤	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور وحتى سنة
(٣,٣٤٧,٤٤٣)	٣,٧٠,٤٢٦٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٧٢,٣٥٣)	٤,٩٢٢,٠٨٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧,٦٧٩,١٠٧	٤,٩٠٣,٤١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٩٠٦,٧٥٤	٩,٨٢٥,٥٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

1

1

شركة التجارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حسابي تكلفة التحويلات لأعمال التأمينات العامة
للتبعة أشهر المنتهية في ٣٠ أبريل ٢٠١٤ (خبر ملحق)

[illegible]

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (خبر مدققة)

[illegible]

(١) عام

تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة برأسمال قدره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية 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. ان الشركة مملوكة بنسبة ٧٦٪ من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٤ مليون دينار ليصبح ٧ مليون دينار، ولم تستكمل إجراءات تخفيض رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين بجميع انواعه المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية.

يقع المقر الرئيسي للشركة في منطقة الشيسانى - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
البحار للاستثمار والتجارة	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الأردن	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
آبار للاستثمار والتطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠
أفاق المحيط للوكالات والعهادات *	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	%١٠٠	-	%١٠٠

* قررت الهيئة العامة لشركة أفاق المحيط للوكالات والعهادات في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تصفية شركة أفاق المحيط للوكالات والعهادات تصفية اختيارية. ويتوقع استكمال عملية التصفية خلال العام ٢٠١٤.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقلص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء النقص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية النقص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية
تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.
لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" يكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الأدوات المالية". ستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٤

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)			
داخلي الاردين	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٢٢٩٦٦	١٠٥٨٤٣٥	٨٠٨١٤٠١	٧٩٣٦٦٥١

تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٫٧٥٪ الى ٥٫٢٥٪ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)		دينار (مدققة)	
داخلي الاردين -		اسهم مدرجة	
٢٦٥٤٠٥		١٤٩٨٨٢	
١٤٩٨٨٢		٧٨٣٤٢١	
٤١٥٢٨٧		٢٠٤٠٥٠	
٢٠٤٠٥٠		٩٨٧٤٧١	
٦١٩٣٣٧			

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
٤٥٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
٤٥٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠

داخل الاربن -
سندات شركة التسهيلات التجارية

خارج الاربن -
سندات جلويل - الكويت

(٦) نعم مدينة، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢.٠٧٩.٢٦١	٢.٨٦٤.٨٢٧
١٢٠.٩٩٩	١٢١.٨٩٢
٨٧.٣٨٠	٧٢.٥٢٥
٨٤.٨٩	١٦.١٠٣
٦٤.٩٢٠	٢٠.٠٤٥
٢.٣٦١.٠٤٩	٣.٠٩٥.٣٩٢
(١.٠٨٠.٦٠)	(١.١٦.٩٥٧)
١.٢٥٢.٩٨٩	١.٩٧٨.٤٣٥

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
نعم الوسطاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل: مخصص تكفي نعم مدينة*

* ان الحركة على مخصص تكفي نعم مدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١.٤٦٧.٤٤	١.٠٨٠.٦٠
٦٧٣٥	٩٧٥١
(٤٥.٤١٩)	(٨٥٤)
١.٠٨٠.٦٠	١.١٦.٩٥٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات خلال الفترة / السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤

(٧) نعم معدي التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩٣,٢٤٤	٣٤٠,٩٦٤
٦٥,٢٤٧	١٦٥,٢٧٦
(١٩٩,١٦٥)	(٢٣٠,٤٤٥)
١٥٩,٣٢٦	٢٧٥,٧٩٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل: مخصص تقني نعم معدي التأمين*
صافي نعم معدي التأمين

* إن الحركة على مخصص التقني في نعم معدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٣,٥٧٢	١٩٩,١٦٥
٢٤,٩٥٣	٣١,٢٨٠
(١٩,٣٦٠)	-
١٩٩,١٦٥	٢٣٠,٤٤٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
ديون معنومة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,١٤٦	٣,٦٦٦
٢,٧٦٥	-
(٤,٢٤٥)	-
٣,٦٦٦	٣,٦٦٦

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل عن أرباح السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١١.

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٨,٢٧٨	٧١,٨٠٩
١٨,٦١٨	٢٧,٩٨٨
٣,١٧٣	٣,٢١٥
٨٦,٩٠٤	١٣٧,٩٥٠
٦١,٥٤٩	١٦٦,٢٦٣
٢٧٨,٥٢٢	٤٠٧,٢٢٥

نعم حملة وثائق التأمين

نعم الوكلاء

نعم موظفين

نعم الوسطاء

نعم أخرى

(١٠) نعم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٤٨,٦٨٤	١٨٤,١٩٣
٨٢٦,١٤٢	١,١٨٣,٨٤٩
١,١٧٤,٨٢٦	١,٣٦٨,٠٤٢

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

(١١) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٦٠,٤٥١
٤٣,٨١٩	٢٤,٥٤١
٧٢,٧١٧	-
١١٦,٥٣٦	٨٤,٩٩٢

أرباح استثمارات بالكلفة - المطفأه

عوائد توزيعات أرباح أسهم نقدية

مخصص تكفي في الموجودات المالية بالكلفة المطفأه انتفت الحاجة له

المجموع

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الخسارة للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٩١٥١٩)	(٢٥٩٨٩٥)	ربح (خسارة) الفترة
٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣١٠٥٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٥)	(٠/٠١٣)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية من خسارة الفترة.

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	عدد الأسهم
(٦٩١٦٨٠)	(٦٨٩٤٧٢)	ينزل: أسهم الخزينة
٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣١٠٥٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٣) النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٣٥١٣١٩	٢٨٠٢٣٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٣٥٥٥٤٣٥	٧٠٢٢٩٦٦	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٩٠٦٧٥٤	٩٨٢٥٠١	

(١٤) العمليات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الحليفة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع جهات ذات علاقة ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، إن جميع نظم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة.

فيما يلي ملخص العمليات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:

تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة استثمارات بمبلغ ٤٥٠.٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ٢٠٠.٠٠٠ دينار) تمثل سندات شركة جلوبال - الكويت (الشركة الأم الرئيسية).

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٧٧.٩١١	١٥٥.٤٠٠
٢٠.١٠٠	٣٠.٤٠٠
٢٩٨.٠١١	١٨٥.٨٠٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الاعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل والطيران، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٦) ادارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٤ مليون دينار ليصبح ٧ مليون دينار، ولم تستكمل إجراءات تخفيض رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤

انخفضت نسبة هامش الملاءة للمجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ عن النسبة المقدرة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪. المبلغ الذي تعتبره المجموعة رأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦٧٢٨٥٥	٥٥١٨٧٧٧	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣١٧٣٩٨٥	٣٣٧٦٥٤٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٧٧٨٧٦٠	١٩٣٦١٥٢	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤١٧٠٢٩	٣٤١٦٤٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٣٦٩٧٧٤	٥٦٥٤٣٣٩	مجموع رأس المال المطلوب
٪١٠٦	٪٩٨	نسبة هامش الملاءة

(١٧) القضايا المطامة على المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا والبالغة ٢٧,٩٢٢ دينار هذا وقد قامت المجموعة باخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المستشار القانوني للمجموعة ان المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على المجموعة بتاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٤٣,٧٥٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ٣٩٩,٧٩٠ دينار) بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٣٦٣,٨٥٤ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ٣١٩,٨٨٦ دينار).

(١٩) إعادة تبويب أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.