

الرقم: ٢٩/٢٠١٧/٦
التاريخ: 2017/4/24

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2017/3/31

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة الربع سنوية كما في 2017/3/31 لشركة المنارة للتأمين
مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام
فادي سعادة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ نيسان ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 2467
رقم الملف: 21513
الجهة المختصة: 2111/6/1

شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٧

المهنيون العرب

(أعضاء في جرانت ثورنتون العالمية)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
١١ - ١٩	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المحاسبون العرب

اعضاء في جرائنت ثورنتون العالمية
مستوفى بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وكلا من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، تقل نسبة هامش خسارة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

إبراهيم عمودة (إجازة ٦٠٦)
المحاسبون العرب
(اعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٣ نيسان ٢٠١٧



المحاسبون العرب
Grant Thornton

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٨,٢٨٥,٦٩١	٨,١٠٦,٦٣٥	٣	ودائع لدى البنوك
٥٧٣,٠٩٢	٥٨٦,٧٢١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
<u>١٠,٤٠٢,٢٤١</u>	<u>١٠,٢٣٦,٨١٤</u>		مجموع الاستثمارات
٦٣,١٨٤	٢٠٣,٩٢٦		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤١,٢٤٠	٥٤٦,٦٤٧		شيكات برسم التحصيل
١,٢٤٠,٥٦٥	١,٥١٥,٩٤٩	٦	مديون - صافي
٤٨٤,٣٣٣	٣٨٩,٢٥٦	٧	نم معيدي التأمين المدينة
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٦٠,١٢٨	٢,٠٤٦,٦٩٥		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٩٦,٢٤٦	٤٤٨,٩٨٦		موجودات أخرى
<u>١٦,١٢٧,٦٦٠</u>	<u>١٦,٥٢٧,٩٩٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٩١,٧٢٩	٣,١٦٢,٨٨٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,١٥٠,٥٦٢	٥,٧٦٧,٣٧٠		صافي مخصص الادعاءات
<u>٨,٦٤٢,٢٩١</u>	<u>٨,٩٣٠,٢٥٠</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤١٣,٨٨٧	٤٢٧,٥٧٢	٨	دائنون
١,٣٨٧,٥١٢	١,٧٧٥,٢٦٣	٩	نم معيدي التأمين الدائنة
١٧٦,٩٦٧	١٦٣,٦٩٧		مخصصات مختلفة
٤٨٩,١٧٢	٥٩٤,٤٠٥		مطلوبات أخرى
<u>١١,١٠٩,٨٢٩</u>	<u>١١,٨٩١,١٨٧</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
(١,١٧٢,٥٥٩)	(١,١٧٢,٥٥٩)		أسهم خزينة
٥٣٠,٨٧٤	٥٣٠,٨٧٤		احتياطي إجباري
١٧,٦٨٤	١٧,٦٨٤		احتياطي إختياري
(٥٣٠,٧٢٧)	(٥١٧,٠٩٧)		احتياطي القيمة العادلة
(٨٢٧,٤٤١)	(١,٢٢٢,٠٩٣)		خسائر متراكمة
<u>٥,٠١٧,٨٣١</u>	<u>٤,٦٣٦,٨٠٩</u>		صافي حقوق الملكية
<u>١٦,١٢٧,٦٦٠</u>	<u>١٦,٥٢٧,٩٩٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح
٢,٢٥٧,٨٣٩	٢,٧١٥,٦٨١	الإيرادات
٦٠٠,٤٣٠	٥٢٥,٩٠٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٦٥٧,٤٠٩	٢,١٨٩,٧٧٦	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٢٦٣,٣١٣)	(٦٧١,١٥١)	صافي الأقساط المكتتبة
١,٣٩٤,٠٩٦	١,٥١٨,٦٢٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٦,٤٩٨	٧٧,٤٢٣	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٧٨,٠٦٠	١٢٩,٧٦٨	إيرادات العمولات
٥٠,٥٢٢	٤٨,١١٣	إيرادات اصدار وثائق التأمين
٨٣,٣٩٥	٧١,٣٩٦	إيرادات الإكتتاب الأخرى
-	٣,١٢٠	فوائد دانة
١,٦٧٢,٥٧١	١,٨٤٨,٤٤٥	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات
٢,١٠٢,١٥٥	٢,٢٥٠,١٤٥	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٤٠,١١٠	١٣٩,٠٠٥	التعويضات المدفوعة
٣٨٦,٥٤٦	٣٢٧,٩٢١	يطرح: مستردات
١,٥٧٥,٤٩٩	١,٧٨٣,٢١٩	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦٤٦,٩٣٦)	(٣٨٣,١٩٢)	صافي التعويضات المدفوعة
٢٢١,٤٥٥	٢٢٤,٠٦٨	صافي التغير في مخصصات الإدعاءات
١٠٩,٩٥٣	١٠٠,٨٧٨	نفقات موظفين موزعة
٤٣,١٨٧	٤٧,٢٩٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٦,٧١١	١٤٠,٢٨١	أقساط فائض الخسارة
٥٧,٧٧٨	٤٦,٧٦٥	تكاليف إقتناء وثائق التأمين
١,٤٥٧,٦٤٧	١,٩٥٩,٣١١	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
		صافي عبء التعويضات
٥٥,٣٦٤	٥٦,٠١٧	نفقات موظفين غير موزعة
٢٢,١٢٥	٢٢,٧٨٦	إستهلاكات
٢٧,٤٨٨	٢٥,٢١٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥,٣٩٣	١٦٧,٠٠٠	مخصص تنفي مدينون و ذمم معيدي التأمين
١٣,٣٤٠	١٢,٧٦٤	مصاريف أخرى
١٢٣,٧١٠	٢٨٣,٧٨٦	إجمالي المصروفات
٩١,٢١٤	(٣٩٤,٦٥٢)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٣,٨٤٠)	-	مصروف ضريبة الدخل
٥٧,٣٧٤	(٣٩٤,٦٥٢)	(خسارة) ربح الفترة
٠,٠٠٨	(٠,٠٥٨)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٥٧,٣٧٤	(٣٩٤,٦٥٢)	(خسارة) ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
(١٤,٩٦١)	١٣,٦٣٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٤٢,٤١٣</u>	<u>(٣٨١,٠٢٢)</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية	خسائر مترتبة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختباري	إحتياطي إختباري	أسهم خزينة	رأس المال	
٥,٠١٧,٨٣١	(٨٢٧,٤٤١)	(٥٣٠,٧٢٧)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	(١,١٧٢,٥٥٩)	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(٣٨١,٠٢٢)	(٣٩٤,٦٥٢)	١٣,٦٣٠	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤,٦٣٦,٨٠٩	(١,٢٢٢,٠٩٣)	(٥١٧,٠٩٧)	١٧,٦٨٤	٥٣٠,٨٧٤	(١,١٧٢,٥٥٩)	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٧/٣/٣١
٥,٠٢٤,٨٧٣	(٧٨٨,٠٤٦)	(٥٢٣,٠٥٦)	-	٥٠٨,٥٣٤	(١,١٧٢,٥٥٩)	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
٤٢,٤١٣	٥٧,٣٧٤	(١٤,٩٦١)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٠٦٧,٢٨٦	(٧٣٠,٦٧٢)	(٥٣٨,٠١٧)	-	٥٠٨,٥٣٤	(١,١٧٢,٥٥٩)	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٣/٣١

"بين الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٩١,٢١٤	(٣٩٤,٦٥٢)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٢٢,١٢٥	٢٢,٧٨٦	استهلاكات
٥,٣٩٣	١٦٧,٠٠٠	مخصص تدني مدينون ونعم معيدي تأمين
٢٦٣,٣١٤	٦٧١,١٥١	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٦٤٦,٩٣٦)	(٢٨٣,١٩٢)	صافي التغير في مخصص الإذاعات
		التغير في رأس المال العامل
(٢١,٩٦٨)	(١٠٥,٤٠٧)	شيكات برسم التحصيل
(٣١١,٣٩٢)	(٢٧٥,٣٨٤)	مدينون
(٣,٧٧١)	(٧١,٩٢٣)	نعم معيدي التأمين المدينة
١٦٠,٢٨٧	(١٥٢,٧٤٠)	موجودات أخرى
٦٩,٩٦٢	١٣,٦٨٥	دائنون
٤٩٦,٦٨٢	٣٨٧,٧٥١	نعم معيدي التأمين الدائنة
(١٠,٤٤١)	(١٣,٢٧٠)	مخصصات مختلفة
(٥٨١)	١٠٥,٢٣٤	مطلوبات أخرى
١١٣,٨٨٨	(٢٨,٩٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٤,٥٠٩)	(٩,٣٥٣)	ممتلكات ومعدات
(١,٩٨٦,٥٠٥)	٥٥٢,٠٢٠	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١,٩٩١,٠١٤)	٥٤٢,٦٦٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(١,٨٧٧,١٢٦)	٥١٣,٧٠٦	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٤٤٥,٢٩٩	٦٣٨,٠٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٥٦٨,١٧٣	١,١٥١,٧٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٢

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاحتيابات العامة الثلاثة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

المجموعة	الفترة المنتهية في		الفترة المنتهية في		الفترة المنتهية في		الفترة المنتهية في		الفترة المنتهية في		الفترة المنتهية في		الفترة المنتهية في		
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٢,٠٠٩,٤٥١	٢,٥٠٩,٠٦١	١٧,٢٣٨	١٨,١٣٨	١٢١,٧٥٩	٣٨٦,٢٩٢	١,٠١٥٢	٨,٠١٨	٢٩٤,٦١٢	٣٣٩,٠٣٢	-	-	٢٦,٧٣٥	١٨,٠٩٠	١,٥٧٨,٨٧٠	١,٣٣٩,٤٨٩
٢٤٨,٢٨٢	٢٠٦,٦٢٠	٢,٢٢٢	٢,٦٨٩	-	-	١٠٥,٢٦١	٦٥,٧٢٩	٣٢,٤٩٥	٢٦,٦٧٢	-	-	٩,١٨٥	٢٢,٠٨٩	٩٩,٢٢٩	٩٤,٤٢٠
٢,٢٥٧,٨٣٩	٢,٧١٥,٢٨١	١٩,٥٥١	٢٠,٨٢٧	١٣٦,٧٥٩	٣٨٦,٢٩٢	١١٥,٤٦٣	٧٢,٧٢٧	٣٢٧,١٠٧	٣٦٠,٧٠٦	-	-	٣٥,٩١٠	٤٠,١٢٩	١,٦٦٨,٠٩٩	١,٨٢٣,٩٠٩
٥٧,٢٢٩	٥١,٧٨٦	٢,٨٨٠	٤٨٠	-	-	-	-	٩,٧٧١	٨,٢٦٥	-	-	-	-	٤٤,٦٩٨	٤٢,٩١١
٥٤٢,٠٨١	٤٧٤,٦٦٩	١١,٠٨١	١١,١٨٨	٩,٨٦٤	٢٢,٢٦٩	١,٠٥٧٧٤	٦٦,٠٨١	٢٠٥,٦٦٤	٣٢٧,٠٨٠	-	-	٢٩,٦٦٨	٢٦,٤٠١	-	-
١,٦٥٧,٤٠٩	٢,١٨٨,٧٧٦	٥,٥٩٠	٩,١٥٩	٤٠,٨٦٥	٣٥٢,٩٢٤	٩,٢٣٩	٧,٦٥٨	١١,٦٤٢	٢٥,٢٢٦	-	-	٩,٦٤٢	٢,٧٧٨	١,٥٨٢,٤٠١	١,٧٧٠,٩٩٨
٢,٠٩٩,٩٢٩	٢,٢٨٤,٧٧١	٢٨,٨١٢	٤٥,٠٥٥	٦٨,٤٦١	٨٦,٠٧٦	١٦٢,٩١١	١٧٢,٩٠٢	٥٢٧,١٩٠	٥٩٦,٤١٤	٤٤٧	٤,٢٣٢	٢٢,٥٤٩	٢٣,٢٠٤	٢,٢٥٨,٥٠٨	٢,٤٥٠,١٨٨
٨٢٢,٠١٩	٨٢٢,٥٤٢	١٧,٢٥٠	١٨,٩٠٤	٤٩,٢٩١	٣٧,٤٥٥	١٥٤,٥٠٦	١٦١,٢٦٧	٥٢٢,٩٢١	٥٧٧,٥١٦	-	-	٢٦,٢٦٤	٢٧,٢٤١	٦٢,٦٨٧	٧٠,٠٦٩
٢,٢٦٦,٩١٠	٢,٤٤٦,٧٢٩	٢٦,٦٦٣	٢٦,١٥١	١٩,١٧٠	٤٢٢,٥٩١	٩,٤٠٥	١٢,٥٧٥	١٤,٢٦٩	١٨,٨٩٨	٤٤٧	٤,٢٣٢	٩,١٨٥	٩,٠٦٣	٢,١٦٥,٨٢١	٢,٢٨٠,١١٩
٢,٤٨٤,٧٧١	٤,١٠٨,٤٢٤	٢٥,٠١٥	٤١,١٨٤	١٦,٦٦٢	٣٥٦,٢٢٧	١٧٥,٨١٢	١٤٩,٤٦٦	٦٥٥,٢٠٩	٦٦١,٤٢٨	١٨١	٢,٦٦٨	٢٦,٥٥٢	٤١,١٢٢	٢,٥٢٠,٢٢٩	٢,٨٢٠,٧١٨
٩٥٤,٥٤٨	٩٤٥,٥٤٤	١٥,٢٠٢	١٥,٦٦٢	٤٤,٢٩٦	٢٥,٧٨٧	١٦٢,٩٧٩	١٢٧,٦٤٨	٦٢٦,٧٨١	٦٥٦,٥٤٩	-	-	٢,٠٥٢	٢٧,٢٩٨	٦٤,٥٢١	٦٢,٦٤٩
٢,٥٢٢,٢٢٢	٢,٦٦٢,٨٨٠	١٩,٧١٢	٢٥,٥٧١	١٧,٢٦٦	٢٦٥,٤٥٠	١٢,٨٢٤	١١,٨٤٨	١٨,٤٢٢	٢٢,٩٢٩	١٨١	٢,٦٦٨	٦,٦٨٩	٢,٨٢٥	٢,٤٥٥,٥١٨	٢,٧٣٨,٠٦٦
١,٢٩٤,٠٩٦	١,٥١٨,٦٦٥	٧,٤٩٦	٩,٧٢٩	٤٢,٧٩٩	٨٦,٠٦٥	٦,٢٦٠	٨,٤٦٢	٧,٤٨٨	٩,١٨٠	٦٦٦	١,٦٦٤	٦,١٢٨	٦,٠١٦	١,٢٢٢,٧٠٤	١,٤٠٢,٠٤٨

القسمة المحسنة

الأصل للمدين:

إعادة تقييم الإحتيازي لورد

إجمالي القسمة

إجمالي إعادة تقييم القسمة

إجمالي إعادة تقييم القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

إجمالي القسمة

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
(بالتين الأراض)

المجموع	٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٢,١٠٢,١٥٥	٢,٢٥٠,١٤٥	-	-	٢,٩١٠	١٤٧,٨٩٣	١٣٦,٥٥٨	-	٢٠٠	١١٢,٤٤٧	٥٦,٠٠٤	-	-	١٨,٥٢٨	٤,٧٣٨	١,٧٧٣,٧٨٧	١,٧٧٣,٧٨٧	٢,٠٤٩,٢٣٥	١,٧٧٣,٧٨٧	١,٧٧٣,٧٨٧	٢,٠٤٩,٢٣٥
١٤٠,١١٠	١٣٩,٠٠٥	-	١٣٩	٧,٥٤٩	٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٥١١	١٠٢,٣٥١	١٣٨,٤٠٥	١٣٢,٥١١	١٠٢,٣٥١	١٣٨,٤٠٥
١٠٢,٣٥١	١٩,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٢,٨٩٥	١٣٧,٩٣٣	-	٢٥٤٠	١٢٦,٩١١	٦٥,٥٢٤	-	-	١٤٢,٧٤٢	٤٧,٢٣١	-	-	١٥,٠١٢	٣,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٧٥,٤٩٩	١,٧٨٢,٢١٩	-	١,٢٤١	١٤,٢٥٣	٧٠,٥٠٣	-	٢٠٠	١٩٧,٥٠٥	٨,٧٧٣	-	-	٢,٤١٦	١,٤٤١	١,٥٣٨,٠٧٥	١,٥٣٨,٠٧٥	١,٧٠١,٥١١	١,٥٣٨,٠٧٥	١,٧٠١,٥١١	١,٥٣٨,٠٧٥	
١٢,٢٣٠,٧٣٣	٨,١٦٤,٦٥٤	٤,٨٨١٩	١٢٢,٧١٧	١٣,٦٠٠	٥٨,٨٨٥	٨٤٤,٧٠٠	٨٤٤,٣٥٠	٤,٣٤٧,٦٢٤	١,٨٤٥,٣٣٠	-	-	١١٢,٨٨٨	٢١١,٨٧٥	١,٨٠٣,٣٥١	١,٨٠٣,٣٥١	٥,٠٨١,٤٩٧	١,٨٠٣,٣٥١	١,٨٠٣,٣٥١	٥,٠٨١,٤٩٧	
١,١٤٤,٨٢٠	١,٤٤٩,٢٤٤	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٤٤,٣٢٠	١٧,٨٤٤	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	
١,٣٨٨,٩٢٢	٢,٥٢٤,١٢٨	١٥,٤٥٨	٨١,٥٨٩	٥٥,٩٣٦	٢٦,١٥٦	٧١٠,٥٠٠	٧١٠,٥٠٠	٤,٢٥٢,١٢٧	١,٧٥٩,٢٧٤	-	-	١٤٥,٤٥٧	١٩٢,٣٥٥	١,١٣٩,٤٤٤	١,١٣٩,٤٤٤	٦٨٤,٦٥٤	١,١٣٩,٤٤٤	٦٨٤,٦٥٤	١,١٣٩,٤٤٤	
٢٦,٧٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	-	
٧,٤٤٩,٩٣٠	٥,٧٧٧,٢٧٠	٤٦,٤١١	٥٤,١٧٨	١٦,٤٤٤	٥٠,٥٧٣	٥٦,٢٠٠	٥٥,٨٥٠	٢٢٤,٤٩٧	٤٥,٩٥٦	-	-	٢٢,٩٣١	٢٦,٠٢٠	٧,٠٨٧,٤٠٧	٧,٠٨٧,٤٠٧	٥,٤٨٤,٨٤٣	٧,٠٨٧,٤٠٧	٥,٤٨٤,٨٤٣	٧,٠٨٧,٤٠٧	
٥,٨٤٠,٥١٦	٤,١٢٩,١٧٨	٢٣,٤١١	٤١,٦٧٨	٢,٦٢٠	٤٢,٨٣١	٥٤,٢٠٠	٥٢,٨٥٠	٩٥,٤٩٧	٨٥,٩٥٦	-	-	١٧,٤٢١	١٩,٥٢٠	٥,١٣٧,٤٠٧	٤,٣٨٤,٨٤٣	٤,٣٨٤,٨٤٣	٥,١٣٧,٤٠٧	٤,٣٨٤,٨٤٣	٥,١٣٧,٤٠٧	
١,١٠٩,٣٦٤	١,١٣٨,٢٤٣	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٨,٨١٤	٦,٧٢٢	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	
١٢,٩٩٥,٥٨٢	٨,٦٤٤,٦٥٦	١٩٨,٧٨٧	١٤,٨٠٢	٢٨,٩٤٤	٢٤,٧٨٧	٨٤٤,٩٨٧	٨٤٣,٦٠٠	٤,٤٥٥,١٧٥	١,٩٨٦,٤٤١	-	-	١٧٦,٣٤٥	١٢٩,٠٨٥	٧,٢٨١,٣٤٥	٥,٦٣٥,٤٤١	٥,٦٣٥,٤٤١	٧,٢٨١,٣٤٥	٥,٦٣٥,٤٤١	٧,٢٨١,٣٤٥	
١,١٣٨,٢٣٣	١,١٧٤,٥٥٩	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٤٨,٧٣٣	٤٢,٥٠٩	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١١٨,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	
١,٤٨٢,٩٥٠	٢,٧٠٤,١٥٢	١٦٥,٤٥٨	٢٢,٦٩٩	٧٠,١١١	٤٠,٨٤٨	٧١٠,٥٠٠	٧١٠,٥٠٠	٤,٣٤٤,٠٤٦	١,٨٩٦,٩١٤	-	-	١٥٦,٧٩٣	١٢٦,٧٩٤	٩٥٧,٠١٢	٨٣٢,١٤٨	٨٣٢,١٤٨	٩٥٧,٠١٢	٨٣٢,١٤٨	٩٥٧,٠١٢	
٥٢,٠٠٠	١٣,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٠٠٠	١٣,٢٠٠	-	-	-	-	
٨,٠٩٦,٨١٦	٦,٦٥٠,٥٦٢	٤٦,٢٢٩	٥٥,١٠٣	١٧,٥٢٦	٢٦,٩٩٨	٥٦,٤٨٧	٥٥,١٠٠	٢٢٩,١٢٩	٤٩,٤٧٧	-	-	٢٦,٠٥٢	٢٣,٧٩١	٧,٧٢٦,٣٣٣	٧,٧٢٦,٣٣٣	٥,٨٩٠,٠٩٢	٧,٧٢٦,٣٣٣	٥,٨٩٠,٠٩٢	٧,٧٢٦,٣٣٣	
٩١٨,٥٢٣	١,٤٠٠,٠٧٧	٨٢	٢٦٦	٨٢	٨٢	(٧٨٧)	٩٥٠	١٥,٠٧٣	٥,٢٥٢	-	-	١,٣٤٥	١,٣٦٠	٤٠,٤١٩	٤٠,٤١٩	١,٢٩٦,٦٦١	٤٠,٤١٩	١,٢٩٦,٦٦١	٤٠,٤١٩	

التعويضات المدفوعة
 يطرح
 لامتدادات
 حصة مجدي التأمين الخرجي
 حصة مجدي التأمين الخرجي
 صافي التعويضات المدفوعة
 يضاف
 مخصص الإحصاءات لآخر للخدمة
 غير مطبقة
 يطرح ح: حصة مجدي التأمين
 يطرح ح: لامتدادات
 صافي مخصص الإحصاءات لآخر للخدمة
 مخصص الإحصاءات أول للخدمة
 مطبقة
 غير مطبقة
 يطرح ح: حصة مجدي التأمين
 يطرح ح: المسمركات
 صافي مخصص الإحصاءات أول للخدمة
 صافي تكلفة التعويضات

البيانات الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية للخدمة المختصة بالفترة وبتقارير المراجعة المرتبطة

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧
(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 المتركمة بقيمة ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، بذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة ملوكة بنسبة ٧٦,٣% من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية.
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٧.

٢. أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

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 و ذلك 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 الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	بلد التأسيس
البحار للإستثمار والتجارة ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	الأردن
ماوراء البحار للإستثمارات العقارية م.خ.م	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	الأردن
أبار للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٥٠٠	١٠٠%	الأردن

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

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.
تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات 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 عمل 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.

٣ . ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧			دخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر ولقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	
٨,٢٨٥,٦٩١	٨,١٠٦,٦٣٥	٧,١٥٨,٧٩٨	٢٢٥,٠٠٠	٧٢٢,٨٣٧

- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (٢٢٥,٠٠٠) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٤ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٢٤٠,٦٧٦	٢٥٤,٣٠٥	<u>دخل الأردن:</u>
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٣٦٩,٠٤٢	٣٨٢,٦٧١	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	<u>خارج الأردن:</u>
٥٧٣,٠٩٢	٥٨٦,٧٢١	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

٥ . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
-	-	<u>دخل الأردن</u>
-	-	سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	<u>خارج الأردن</u>
-	-	NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقا) **
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	

* استحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة السندات والبالغ (٥٠٠,٠٠٠) دينار.

** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي – الكويت (الشركة الأم الرئيسية) بقيمة مليون دينار وبمعدل فائدة ٧% سنوياً إستحققت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣ ، قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات حيث أصبحت هذه السندات لصالح شركة NAC بقيمة (٧٥٠,٠٠٠) دينار وشركة NCH بقيمة (٢٥٠,٠٠٠) دينار، تم تسجيل مخصص تدني بقيمة (٥٥٠,٠٠٠) دينار مقابلها وقد قامت شركة NAC بتسديد مبلغ (١٣١,٧٩٨) دينار من قيمة السند خلال عام ٢٠١٥ وتسديد مبلغ (٦,٣٣٠) دينار خلال عام ٢٠١٦.

قيمة السند	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع	
<u>٣١ آذار ٢٠١٧</u>				
٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢	NAC
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠	NCH
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٣٨,١٢٨)</u>	<u>(٥٥٠,٠٠٠)</u>	<u>٣١١,٨٧٢</u>	
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>				
٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢	NAC
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠	NCH
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٣٨,١٢٨)</u>	<u>(٥٥٠,٠٠٠)</u>	<u>٣١١,٨٧٢</u>	

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار – الكويت بقيمة (١,٣٣٣,٢٥٠) دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) وبنسبة مراهحة ٧,٥% سنوياً إستحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة إلتزامات الشركة المصدرة بإشراف البنك المركزي الكويتي وتم تحصيل الدفعة الأولى من قيمة الجدولة خلال عام ٢٠١٣ وبناءً على ذلك إنتفت الحاجة لمخصص التدني بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة (٧٢,٧١٧) دينار.

٦. مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٢,١٨٣,٤٥١	٢,٤٣٠,٣٧٥	ذمم حملة الوثائق
١١٧,٨٥٥	١١٢,٠٤٦	ذمم الوكلاء
٦٦,٢٦٨	٧٢,٣١٥	ذمم الوسطاء
٥٥,٨٦٨	٨٤,٤٩١	ذمم الموظفين
٢٠,٨٣٣	٢٠,٤٣٢	ذمم أخرى
٢,٤٤٤,٢٧٥	٢,٧١٩,٦٥٩	مجموع الذمم
(١,٢٠٣,٧١٠)	(١,٢٠٣,٧١٠)	ينزل مخصص تدني مدينون *
١,٢٤٠,٥٦٥	١,٥١٥,٩٤٩	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
١,١٦١,١٧٧	١,٢٠٣,٧١٠	الرصيد كما في بداية الفترة
٤٢,٧٠٠	-	المخصص للفترة
(١٦٧)	-	ديون معدومه
١,٢٠٣,٧١٠	١,٢٠٣,٧١٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٣٤٥,٤٦٤	٤٧١,٧٦٢	شركات التأمين المحلية
٥٦٢,٦٠٨	٥٠٨,٢٣٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٤٢٣,٧٣٩)	(٥٩٠,٧٣٩)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٤٨٤,٣٣٣	٣٨٩,٢٥٦	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٣٢٣,٧٣٩	٤٢٣,٧٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
١٠٠,٠٠٠	١٦٧,٠٠٠	المخصص للفترة
٤٢٣,٧٣٩	٥٩٠,٧٣٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٨ . دائنون
١٠٩,٢١٠	٩٤,٦٨١	ذمم حملة وثائق التأمين
٨٣,٨١٤	٩٣,٥٣٧	ذمم الوكلاء
٧٠,٧٧٠	١٠٧,٤١٤	ذمم الوسطاء
٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	ذمم موظفين
١٤٧,٨٢١	١٢٩,٦٦٨	ذمم أخرى
٤١٣,٨٨٧	٤٢٧,٥٧٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٨٣,٢٦١	٣٥٨,٥٨٦	شركات التأمين المحلية
١,١٠٤,٢٥١	١,٤١٦,٦٧٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣٨٧,٥١٢	١,٧٧٥,٢٦٣	

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	١٠ . ضريبة الدخل
٣٣,٨٤٠	-	أ- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة ما يلي:
		مبالغ محرره من موجودات ضريبية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم تقديم كسفي التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلا استنادا إلى خطة العمل المستقبلية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
(٤,٧٤٨,٨٤٦) %٢٤	(٤,٧٤٨,٨٤٦) %٢٤
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣

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

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
١,٣٦٢,٤٩٥ (٢٢٢,٧٧٢)	١,١٣٩,٧٢٣ -
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣

الرصيد كما في بداية الفترة
المحرر خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
٥٧,٣٧٤	(٣٩٤,٦٥٢)
٧,٠٠٠,٠٠٠ (٢٢٠,٩٦٤)	٧,٠٠٠,٠٠٠ (٢٢٠,٩٦٤)
٦,٧٧٩,٠٣٦	٦,٧٧٩,٠٣٦
٠,٠٠٨	(٠,٠٥٨)

(خسارة) ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم
يطرح: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

١٢. النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
٥٢٧,٣٩٥	٢٠٣,٩٢٦
٤,٠٤٠,٧٧٨	٩٤٧,٨٣٧
٤,٥٦٨,١٧٣	١,١٥١,٧٦٣

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

١٣. التعاملات مع جهات ذات العلاقة

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

فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢

القائمة
بنود قائمة المركز المالي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
١١٧,٦٢٦	١٣٠,٧٨٠
٣٩,٢٩٢	٣٦,٠٦٩
١٥٦,٩١٨	١٦٦,٨٤٩

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتقلات أعضاء مجلس الإدارة

١٤. تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات، بشكل 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.

١٥ . إدارة رأس المال

١. يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل إدارة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاءة ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.
٢. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.
٣. إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠%.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
٦,٠٥٢,٦٥٣	٥,٦١٢,١١٢	رأس المال المتوفر (أ)
		رأس المال المطلوب
٢,١٨٥,٥٨٤	٢,٢٥١,٤٤١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٤٦٧,١٣٩	١,٤١٧,٢٨٣	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
٣٥٩,٠٨٧	٢٦٤,٣٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤,٠١١,٨١٠	٣,٩٣٣,٠٥٠	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
١٥١%	١٤٣%	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٦ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٩٧٩,٩٧٤) دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧، مقابل (٥,٠٤٦,٣٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات الأخوذة مقابل تلك القضايا كافية ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

١٧ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة الإلتزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (٦٦,٧٦١) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٦٦,٧٦١) دينار.