

مراجعة
المراجعة
١٠/٢١

التاريخ : 2013/10/31
الرقم : 2013/

السادة /هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد ,،،

الموضوع :البيانات المالية كما في 30.9.2013

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 30.9.2013 مراجعة من
المدقق الخارجي حسب الاصول .

واقبلو فائق الاحترام

شركة المنارة للتأمين

10984
12/12

DAVI

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ 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 اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل 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 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.

أساس النتيجة المتحفظة

- كما هو مبين في إيضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة، لم نقم المجموعة بإظهار أرقام المقارنة المرحلية لقائمة الدخل الموحدة للثلاثة و للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢، حيث لم يكن مطلوباً من المجموعة إعداد قوائم مالية مرحلية موحدة لتلك الفترة وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.
- كما هو مبين في إيضاح (٥) تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة سندات شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت بقيمة ٩٣٨,٠٠٠ دينار. قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات مما يشير الى احتمال وجود تدني في قيمة هذه السندات. لم نقم المجموعة بتزويدها بتفاصيل هذه الجدولة والدفعات المجدولة وبالتالي لم نتمكن من تحديد اثر التدني في قيمة هذه السندات، ان وجد، على القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣.

النتيجة المتحفظة

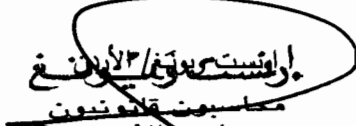
بناء على مراجعتنا، وباستثناء أثر ما هو وارد في فترة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فترة تأكيدية

بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ١٣,٦١٤,٢٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٦٩٪ من صافي رأسمالها المدفوع. إن قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها تعتمد على قدرة المجموعة على تحقيق أرباح تشغيلية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٣.


محاسبون قانونيون
عمالة الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)		الموجودات
			الاستثمارات -
٨,١٥٦,١٠٠	٨,٠٢٥,٥٦٠	٣	ودائع لدى البنوك
١,٢٨٦,٤٤١	١,٠٠٩,٥٣٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٣٨,٦٠٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥		استثمارات عقارية
١١,٩٧٣,٢١٦	١١,٧٠٤,٣٧١		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٦٣١,٧٢١	١,٣٥١,٣١٩		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٣٦,٠٠٠	٤٥٣,٩٩٤		شيكات برسم التحصيل
١,١٤٨,٠٦٢	٢,٠٩٢,٨٤٣	٦	مدينون، صافي
٣٥١,٨١١	١٦٤,٨٩١	٧	نعم معيدي التأمين المدينة، صافي
١,٣٦٩,٨١٥	١,٣٦٩,٨١٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٨٠,٩٣٦	٢,٢٢٣,٨٣١		ممتلكات ومعدات
٤٧٣,٤٣٦	٥٠١,٤٩٨		موجودات أخرى
١٨,٦٦٤,٩٩٧	١٩,٨٦٢,٥٦٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٣,٨١٣,٤٦١	٤,٣٨٣,٤٤٤		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٦,٦٠٢,٢٣٣	٧,٣٠٠,٩٣٣		مخصص الادعاءات، صافي
١٠,٤١٥,٦٩٤	١١,٦٨٤,٣٧٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٤٠٤,٣٣٦	٤٨٨,٩٩٩	٩	دائنون
١,١٨٧,٣٠٧	١,٢٦١,٦٣٣	١٠	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٠٧,٨٨٦	٩٥,٨٧٣		مخصصات مختلفة
-	٤٥,٩٠١	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٦,٧٦٣	٤٤٠,٩٢٣		مطلوبات أخرى
١٢,٦٠١,٩٨٦	١٤,٠١٧,٧٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٢٣,٤٨٦)		أسهم خزينة
٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١		احتياطي اجباري
(٨٤١,٧٢٤)	(٨٢٢,٧١٦)		احتياطي القيمة العادلة
(١٣,٣٦٢,٤٦٣)	(١٣,٥٢٢,٧٥٤)		خسائر متراكمة
-	(٩١,٥١٩)		خسارة الفترة
٦,٠٦٣,٠١١	٥,٨٤٤,٨٥٦		صافي حقوق الملكية
١٨,٦٦٤,٩٩٧	١٩,٨٦٢,٥٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٨,٧٥٤,٤١٦	٢,١٣٤,٣١٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
١,٥٠١,٦٤٧	٢٥٠,٧٢٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧,٢٥٢,٧٦٩	١,٨٨٣,٥٩٢	صافي الاقساط المكتتبة
(٥٦٩,٩٨٣)	٦١٢,١٦٩	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦,٦٨٢,٧٨٦	٢,٤٩٥,٧٦١	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢٤٢,١٣٥	٢٩,٧٩٤	إيراد العمولات
٢٤٠,٨٢١	٤٥,٩١١	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين
١٢٢,٤١٣	٤٠,١٩٦	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٤١٣,٠٣٦	١٤٣,٥٧٠	فوائد دائنة
١١٦,٥٣٦	٣٤,٦٥٨	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٣,٦٠٨	٣٣,١٢٧	إيرادات أخرى
٧,٨٣١,٣٣٥	٢,٨٢٣,٠١٧	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٦,٦٩٣,٥١٩	٢,١٨٤,٢٨٧	التعويضات المدفوعة
١,٠٨٥,٦٥٠	٥١٦,١٨٧	ينزل: مستردات
٣٠٧,٧٠٤	٦١,٧٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٥,٣٠٠,١٦٥	١,٦٠٦,٣٧٦	صافي التعويضات المدفوعة
٦٩٨,٧٠٠	(٣٩٧,٧٢٩)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٦٧,١٤٥	١٩١,٤٦٤	نفقات الموظفين الموزعة
٢٣٢,٣٣٢	٤٢,٢٣٨	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٩١,٤١٦	٣٠,٤٧٢	اقساط فائض الخسارة
٥١٩,٤٩٧	١٤٩,٥١٢	تكاليف إقتناء بوالص
١٤٩,٥٣٠	٧١,٠٦١	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٧,٥٥٨,٧٨٥	١,٦٩٣,٣٩٤	صافي عبء التعويضات
١٤١,٧٨٦	٤٧,٨٦٦	نفقات الموظفين غير الموزعة
٦٦,١٢٣	٢٠,٧٧٧	استهلاكات
٥٨,٠٨٩	١٠,٥٦٦	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٤٦,٥١٥	(٤,٩٣٩)	مخصص التكني في الذمم المدينة
١,٤٠٩	-	مصاريف أخرى
٣١٣,٩٢٢	٧٤,٢٧٠	اجمالي المصروفات
(٤١,٣٧٢)	١,٠٥٥,٣٥٣	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(٥٠,١٤٧)	(٥,١٤٧)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩١,٥١٩)	١,٠٥٠,٢٠٦	الربح (الخسارة) للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠٠٥)	٠/٠٥٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
 للثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(٩١,٥١٩)	١,٠٥٠,٢٠٦	الربح (الخسارة) للفترة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم اعادة تحويلها الى
		الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة، بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٦,٣٥٤)	٩,٧٣٦	
(١٢٧,٨٧٣)	١,٠٥٩,٩٤٢	مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

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

شركة المناصرة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال	أسهم خزينة	اختياري	إحتياطي	القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
المنفوع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	(٨٤١,٧٢٤)	(١٣,٣٦٢,٤٦٣)	٦,٠٦٣,٠١١
-	-	-	-	(٣٦,٣٥٤)	(٩١,٥١٩)	(١٢٧,٨٧٣)
-	١٤,٦٤٧	-	-	-	(١٢,٤٢٤)	٢,٢٢٣
-	-	-	-	٥٥,٣٦٢	(١٤٧,٨٦٧)	(٩٢,٥٠٥)
	٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٥,٣٣١	(٨٢٢,٧١٦)	(١٣,٦١٤,٢٧٣)	٥,٨٤٤,٨٥٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣

مجموع الخسارة واللحل الشامل للفترة

بيع أسهم خزينة

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال اللحل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاح	دينار
	الأنشطة التشغيلية	
(٤١,٣٧٢)	خسارة الفترة قبل الضريبة	
	التعديلات لبنود غير نقدية	
٦٦,١٢٣	استهلاكات	
٤٦,٥١٥	مخصص تدني في النعم المدينة	
٥٦٩,٩٨٣	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	
٦٩٨,٧٠٠	صافي مخصص الادعاءات	
٦١,٤٠٠	فروقات عملة	
(٧٢,٧١٧)	مخصص تدني للموجودات المالية بالكلفة المطفأة انتفت الحاجة له	
١,٣٢٨,٦٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
(٩٥١,٥١٦)	نعم مدينة	
١٤٧,١٤٠	نعم معيدي التأمين المدينة	
(١٧,٩٩٤)	شيكات برسم التحصيل	
(٢٨,٠٦٢)	موجودات اخرى	
٨٤,٦٦٣	دائنون	
٧٤,٣٢٦	نعم معيدي التأمين الدائنة	
(١٢,٠١٣)	مخصصات مختلفة	
(٤٥,٨٤٠)	مطلوبات اخرى	
٥٧٩,٣٣٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
(٤,٢٤٦)	ضريبة الدخل المدفوعة	
٥٧٥,٠٩٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
٢,٢٢٣	المتحصل من بيع اسهم خزينه	
(٩,٠١٨)	شراء ممتلكات ومعدات	
١٤٨,٠٤٦	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)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور وحتى سنة	
(٣,٣٤٧,٤٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	
(٢,٧٧٢,٣٥٣)	صافي النقص في النقد وما في حكمه	
٧,٦٧٩,١٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
٤,٩٠٦,٧٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٣

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

العرق والأصول						
المركبات	البحري والنقل	الطيران	الأخرى المستندات	المسؤولية	الطبي	فروع أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١٢٠,٤٣٠	٨٥,٨٨٣	-	٨٧١,٦٩٣	٥,٤٨٠	٨٩٤,٥٨٨	٣٤,٢٨٦
٣٤٤,١٩٤	١٥٠,٠٠٩	٢,٦٩٨	٦٧,٣١٩	٢٠٦,٩٨٤	-	٥,٨٥٢
٦,٥٦٤,٦٢٤	١٠٠,٨٩٢	٢,٦٩٨	٩٣٩,٠١٢	٢١٢,٤٦٤	٨٩٤,٥٨٨	٤٠,١٣٨
٢٤٥,٤٢٨	-	-	٣٨,٣١١	(٢,٤٠٣)	-	١,٤٢٥
٣,٥٢٨	٧٨,٣٣١	-	٧٦٩,٩٦٨	٢٠٦,٥٠٥	١٣٠,١٧٦	٣٠,٣٢٨
٦,٣١٥,٦٦٨	٢٢,٥٦١	٢,٦٩٨	١٣٠,٦٨٣	٨,٣٦٢	٧٦٤,٤١٢	٨,٣٨٥
٣,٧٨٧,٢٣٧	٤٩,٧٩٨	١,١٢٠	٣٣٧,٧٢٤	٨٧,٧٥٩	٩٣,١٢٦	٦٩,٦٩٠
٣,٧٨٧,٢٣٧	٤٩,٧٩٨	١,١٢٠	٣٣٧,٧٢٤	٨٧,٧٥٩	٩٣,١٢٦	٦٩,٦٩٠
٩٢,٨٣٣	٤١,٨١٦	-	٢٩٣,٤٢٦	٨٠,٤٨٦	٦٠,٣٩٦	٤٤,٠٣٦
٣,٦٩٤,٤٠٤	٧,٩٨٢	١,١٢٠	٤٤,٢٩٨	٧,٢٧٣	٣٢,٧٣٠	٢٥,٦٥٤
٣,٩٥٨,٦٢٣	٢٩,١١٢	١,٧٩٦	٥٠٢,٦٦٥	٩٣,٤١٠	٤٣٥,٥٥٥	٥٨,٦٣٩
٨٤,٢٧٩	٢٢,٠٤٩	-	٤٣٧,٦٩٩	٨٨,٧٧٨	١٧,٤١٥	٤٦,١٣٦
٣,٨٧٤,٣٤٤	٧,٠٦٣	١,٧٩٦	٦٤,٩٦٦	٤,٦٣٢	٤١٨,١٤٠	١٢,٥٠٣
٦,١٣٥,٧٢٨	٢٣,٤٨٠	٢,٠٢٢	١١٠,٠١٥	١١,٠٠٣	٣٧٩,٠٠٢	٢١,٥٣٦
٦,١٣٥,٧٢٨	٢٣,٤٨٠	٢,٠٢٢	١١٠,٠١٥	١١,٠٠٣	٣٧٩,٠٠٢	٢١,٥٣٦

الإقساط المكتتبة:
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الاختياري الوارد
إجمالي الإقساط المتحققة
يطرح:
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الإقساط المتحققة
يضاف:
مخصص الإقساط غير المكتتبة - أول الفترة
يطرح:
حصة مبيدي التأمين - أول الفترة
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة - أول الفترة
يطرح:
مخصص الإقساط غير المكتتبة - آخر الفترة
حصة مبيدي التأمين - آخر الفترة
صافي مخصص الإقساط غير المكتتبة - آخر الفترة
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة

شركة العنزة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (نور منطقة)

المجموع	فرع آخرى	الطبي	المسؤولية	الحريق والأضرار الآخرى للممتلكات	الطيران	البحري والنقل	المركبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٦٩٣,٥١٩	٢٦,٠٠٠	٤٧٤,٤٤١	٢٤,٥٩٢	١٠٤,٧٧٧	-	٢,٢٤٢	٦,٠٦١,٤٦٧
١,٠٨٥,٦٥٠	١,٣٥٨	-	٢,٠٠٥	٧٠	-	-	١,٠٨٢,٢١٧
١٥,٨٧٣	-	-	-	٧,٠٠٧	-	-	٨,٨٦٦
٢٩١,٨٣١	٤,٤٠٦	١٥٦,٨٣٨	١٤,٢٢٢	٨٧,٦٧٠	-	١,٦٠٨	٢٧,٠٨٧
٥,٣٠٠,١٦٥	٢٠,٢٣٦	٣١٧,٦٠٣	٨,٣٦٥	١٠,٠٣٠	-	٦٣٤	٤,٩٤٣,٢٩٧
١٣,٨٣٤,٨١٠	١٩٣,٢٩٤	١١٢,٤٩٦	٤٤,٥٢٥	٥,٨٨٧,٧٦٦	-	١٦٢,٧٧٩	٧,٠٣٧,٩٥٠
١,٣٣٥,٧٠٣	١٣,٠٠٠	٣٩,٢٧٣	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	-	٦,٥٠٠	١,٢٥٢,٩٣٠
٦,٩٢٩,٥٩٩	١٦٣,٥٩٨	٢٣,٧١٤	٣٩٤,٤٥٠	٥,٧٨١,٠٣٣	-	١٤٥,٤٤٥	٤٢١,٣٥٩
٩٣٩,٩٨١	-	-	-	-	-	-	٩٣٩,٩٨١
٧,٣٠٠,٩٣٣	٤٢,٦٩٦	١٢٨,٠٥٥	٤٨,٠٧٥	١٢٨,٧٣٣	-	٢٣,٨٣٤	٦,٩٢٩,٥٤٠
٨,٣٠٤,٤٥٨	١٩١,١٠١	١٦,٨٢٣	٤٠,٩٢٠٠	١,٦٠٣,٢٠٣	-	١٦٠,٢٥٨	٥,٩٢٣,٨٧٣
١,٣٤٢,٢٥٦	١٣,٠٠٠	٤٥,٨٢٦	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	-	٦,٥٠٠	١,٢٥٢,٩٣٠
٢,٦٢٤,٣٢٨	١٦٨,١٥٧	٤٤,٣٢٠	٣٦٥,٠٠٠	١,٥٤١,٧١٣	-	١٤٣,٦٨١	٣٦١,٤٥٧
٤٢٠,١٥٣	-	-	-	-	-	-	٤٢٠,١٥٣
٦,٦٠٢,٢٣٣	٣٥,٩٤٤	١٨,٣٢٩	٤٦,٢٠٠	٨٢,٤٩٠	-	٢٣,٠٧٧	٦,٣٩٥,١٩٣
٥,٩٩٨,٨٦٥	٢٦,٩٨٨	٤٢٧,٣٢٩	١٠,٢٤٠	٥٥,٢٧٣	-	١,٣٩١	٥,٤٧٧,٦٤٤

التعميمات المدفوعة
بطح:
مستردات
حصة معدي التأمين المحلية
حصة معدي التأمين الخارجي
صافي التعميمات المدفوعة

يضاف:
مخصص الادعاءات المبقة - آخر الفترة
مخصص الادعاءات غير مبقة
بطح:
حصة معدي التأمين - آخر الفترة
المستردات

صافي مخصص الادعاءات - آخر الفترة
بطح:

مخصص الادعاءات المبقة - أول الفترة
مبقة
غير مبقة
حصة معدي التأمين - أول الفترة
المستردات

صافي مخصص الادعاءات - أول الفترة
صافي كلفة التعميمات

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		الطيران		البحري والنقل		المركبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٦٨٢,٧٨٦	٢١,٥٣٦	٣٧٩,٠٠٢	١١,٠٠٣	١١٠,٠١٥	٢,٠٢٢	٢٣,٤٨٠	٦,١٣٥,٧٢٨								
٥,٩٩٨,٨٦٥	٢٦,٩٨٨	٤٢٧,٣٢٩	١٠,٢٤٠	٥٥,٢٧٣	-	١,٣٩١	٥,٤٧٧,٦٤٤								
٦٨٣,٩٢١	(٥,٤٥٢)	(٤٨,٣٢٧)	٧٦٣	٥٤,٧٤٢	٢,٠٢٢	٢٢,٠٨٩	٦٥٨,٠٨٤								
٢٤٢,١٣٥	٩,٢٠٣	-	١٦,٠٨٥	١٩٢,٣٣٨	(١,٤١٦)	٢٤,٨٥٣	١,٠٧٢								
٢٤٠,٨٢١	٢,٤١٤	١٨,٩٦٨	١٤,٦٠٢	٢٦,٣١٩	١,٣٤٩	٤,٠١٩	١٧٣,١٥٠								
١٢٢,٤١٣	-	-	-	-	-	٣,٢٨٧	١١٩,١٢٦								
١,٢٨٩,٢٩٠	٦,١٦٥	(٢٩,٣٥٩)	٣١,٤٥٠	٢٧٣,٣٩٩	١,٩٥٥	٥٤,٢٤٨	٩٥١,٤٣٢								
٥١٩,٤٩٧	٣,٤٥٩	٦٨,٠٤٣	٧٨٠	٥٦,٦٣٦	-	١١,٠٥٧	٣٨٠,٠٢٢								
٩١,٤١٦	-	-	-	-	-	-	٩١,٤١٦								
٧٩٩,٤٢٧	٣,٦٦٦	٨١,٦٩٦	١٩,٤٠٣	٨٥,٧٥٣	٢٤٦	٩,٢١٤	٥٩٩,٤٩٩								
١٤٩,٥٣٠	٢٣١	٩,٤٧٠	-	١٢,٢٥١	٩	١,٤٧٠	١٢٦,٠٩٩								
١,٥٥٩,٩٢٠	٧,٢٥٦	١٥٩,٢٠٩	١٩,٦٨٣	١٥٤,٦٤٠	٢٥٥	٢١,٧٤١	١,١٩٧,٠٣٦								
(٢٧٠,٦٣٠)	(١,١٩١)	(١٨٨,٥٦٨)	١١,٧٦٧	١١٨,٧٥٩	١,٧٠٠	٣٢,٥٠٧	(٢٤٥,٦٠٤)								

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي تكلفة التوزيعات

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاكتتاب

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

يطرح:

صافي الإيرادات المحققة من الأقساط المعتدلة

يطرح:

صافي تكلفة التعويضات

يضاف:

إيرادات الصعلات

بيل خدمة إصدار بوالص تأمين

إيرادات اكتتابات أخرى

صافي الإيرادات

يطرح:

تكلفة اقتناء بوالص

أقساط فلتض الخسارة

مصاريف إدارية ونفقات موظفين موزعة

مصاريف أخرى

مجموع المصاريف

(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 ٧٦.٧٪ من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين.

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 الشيمساني - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

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 للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة التالية (ويشار اليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
البحار للاستثمار والتجارة	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪
ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الأردن	١٠٠٪
أفاق المحيط للوكالات والعطاءات	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪
أبار للاستثمار والتطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة القوائم المالية للمجموعة، 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.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- الغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح او الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي قامت المجموعة بتطبيقها اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة، حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشاء. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض. تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاوص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية

ينسق التعديل متطلبات الإفصاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية الموحدة. إن هذا التعديل هو للتأكد من أن الإفصاحات المرحلية متوافقة مع الإفصاحات السنوية.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

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.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغير في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد ادارة المجموعة ان التقديرات الموجودة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تندي مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة 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 الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التندي (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية وفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار	
٨,١٥٦,١٠٠	٨,٠٢٥,٥٦٠	٤,٤٧٠,١٢٥	٣,٥٥٥,٤٣٥	داخل الأردن

تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٥% إلى ٦,٣% خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٧٤,٨٧١	٦٥٥,٦٠٤	داخل الأردن
٢٠٧,٥٢٠	١٤٩,٨٨٢	أسهم مدرجة
		أسهم غير مدرجة
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	خارج الأردن
١,٢٨٦,٤٤١	١,٠٠٩,٥٣٦	أسهم غير مدرجة

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

داخل الاربن

سندات شركة التسهيلات التجارية* ٣٠٠,٠٠٠ ٥٠٠,٠٠٠

خارج الاربن

١,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٨,٦٠٠
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٣٨,٦٠٠

سندات جلويل - الكويت**

* إستحققت السندات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبالغة قيمتها الدفترية ٣٠٠,٠٠٠ دينار وتم تحصيلها بالكامل خلال عام ٢٠١٣، قامت الشركة بشراء سندات بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار خلال النصف الأول من عام ٢٠١٣ بمعدل فائدة ١٠٪ سنوياً ثابت لأول عامين وبمعدل فائدة متغير للثلاث سنوات التالية، وتستحق الفوائد بشكل نصف سنوي ويستحق أصل هذه السندات بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الام الرئيسية) بقيمة ٩٣٨,٦٠٠ دينار، تستحق هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣ حيث بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٧٪ سنوياً. قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٢٠٠,٧٦٣	٢,٩١٠,٢٠٢
٣٤,٤٥٣	١٢٤,٤٩٢
٢٦,٤٨٨	٩٥,٧٠٣
٧,٠٦٤	١٤,٠٥٦
٢٦,٠٣٨	٨٤,٤١٠
٢,٢٩٤,٨٠٦	٣,٢٢٨,٨٦٣
(١,١٤٦,٧٤٤)	(١,١٣٦,٠٢٠)
١,١٤٨,٠٦٢	٢,٠٩٢,٨٤٣

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
نعم الوسطاء
نعم الموظفين
نعم أخرى

ينزل: مخصص تدني المدينين *

• إن الحركة على مخصص التدني المدينين هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,١٤٦,٧٤٤	٩٧٣,١٥١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦,٧٣٥	١٧٣,٥٩٣	إضافات
(١٧,٤٥٩)	-	ديون معدومة
١,١٣٦,٠٢٠	١,١٤٦,٧٤٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) نمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٩٢,٩٣٠	٤٣٠,٣٤٤	شركات التأمين المحلية
٨٩,٣١١	١١٥,٠٣٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
٣٨٢,٢٤١	٥٤٥,٣٨٣	مجموع نمم معيدي التأمين
(٢١٧,٣٥٠)	(١٩٣,٥٧٢)	ينزل: مخصص التدني في نمم معيدي التأمين
١٦٤,٨٩١	٣٥١,٨١١	صافي نمم معيدي التأمين

• إن الحركة على مخصص التدني في نمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٩٣,٥٧٢	٢١٠,٢٧٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٩,٧٨٠	-	إضافات
(١٦,٠٠٢)	(١٦,٧٠٠)	ديون معدومة
٢١٧,٣٥٠	١٩٣,٥٧٢	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.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار (مدققة)	
٥٠,١٤٧	٦٢٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤,٢٤٦)	(٦٢٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٥,٩٠١	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٠، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات المجموعة عن عام ٢٠١١ ولم تصدر قرارها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

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

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار (مدققة)	
١٠٢,٣٥٨	١٤٥,١٤٦	نعم حملة وثائق التأمين
٣٨,٦٦٦	٢٢,٩٠٧	نعم الوكلاء
٤,٣٣٧	٤,٧٧٤	نعم موظفين
١٣٢,٩٢٠	١٣٩,٥٧٠	نعم الوسطاء
٢١٠,٧١٨	٩١,٩٣٩	نعم أخرى
٤٨٨,٩٩٩	٤٠٤,٣٣٦	

(١٠) نعم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار (مدققة)	
٣٨١,١٠٦	٢٦١,٩٩١	شركات التأمين المحلية
٨٨٠,٥٢٧	٩٢٥,٣١٦	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٢٦١,٦٣٣	١,١٨٧,٣٠٧	

(١١) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	
(غير مدققة)	
٤٣,٨١٩	عوائد توزيعات أرباح أسهم نقدية
٧٢,٧١٧	مخصص تدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة انتفت الحاجة له
١١٦,٥٣٦	المجموع

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٩١,٥١٩)	١,٠٥٠,٢٠٦	ربح (خسارة) الفترة
٢٠,٣٠٨,٣٢٠	٢٠,٣٠٨,٣٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٠٥)	٠/٠٥٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح (خسارة) الفترة.

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
(غير مدققة)	
٢١,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
(٦٩١,٦٨٠)	ينزل: أسهم الخزينة
٢٠,٣٠٨,٣٢٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٣) النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	
١,٣٥١,٣١٩	نقد في الصندوق وارسدة لدى البنوك
٣,٥٥٥,٤٣٥	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٩٠٦,٧٥٤	صافي النقد وما في حكمه

(١٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع الشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا 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 المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة:

تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة استثمارات بمبلغ ٩٣٨٦٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ١,٠٠٠,٠٠٠ 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	
دينار (غير مدققة)	
٢٧٧,٩١١	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٢٠,١٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٩٨,٠١١	

(١٥) أرقام المقارنة

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤"، هذا ولم يتم إظهار أرقام المقارنة لقائمة الدخل المرحلية الموحدة للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ كون المجموعة لم تقم بإصدار قوائم مالية ربع سنوية لما قبل ٢٠١٢، علماً بأن المجموعة قد قامت بإصدار قوائم مالية ربع سنوية موحدة لأول مرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

(١٦) 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 لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على المجموعة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت المجموعة باخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المستشار القانوني للمجموعة ان المخصصات المأخوذة وباللغة ٤,٣٨٥,٥٣٧ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطراً

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٩٥,٢٠٤ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٣١٥,٣٠٠ دينار. (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٣٥٧,١٨٠ دينار)

(١٩) إعادة تبويب أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية.