

Amman Stock Exchange

From: Info@sdc.com.jo
Sent: Thursday, 26 June , 2014 03:28 م
To: info@ase.com.jo
Cc: Khalil Naser
Subject: Fw: ٣١/٣/٢٠١٤ : البيانات المالية الموحدة كما في
Attachments: manara31.3.2014.pdf

----- Original Message -----

From: Anas Kheir
To: info@sdc.com.jo
Cc: Bassam Abdelal ; Ahmad Saleh
Sent: Thursday, June 26, 2014 2:48 PM
Subject: 31/3/2014 الموضوع : البيانات المالية الموحدة كما في

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

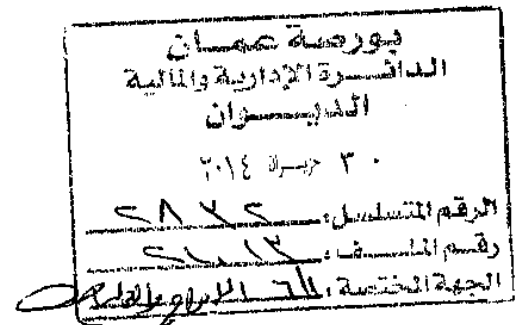
الموضوع : البيانات المالية الموحدة كما في 2014/3/31

تحية طيبة وبعد،،،

مرفق طيه البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 2014/3/31، مصادق عليها من المدقق الخارجي .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،

Financial Manager Assistant
Financial Department
Email a.kheir@almanarainsurance.com



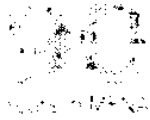
P.O.Box 1912, Amman 11118, Jordan
Phone: +962-6-5656012
Fax: +962-6-5658482
Email: info@almanarainsurance.com

صندوق بريد 1912، عمان 11118، الأردن
هاتف: +962-6-5656012
فاكس: +962-6-5658482
بريد إلكتروني: info@almanarainsurance.com

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٤



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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركات التابعة لها (بشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقائمة 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 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 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 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 المؤجلة ١٣٦٢ر٤٩٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ ولم تقم المجموعة بتزويدنا بخطط العمل المستقبلية التي تبين المنافع المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات.

النتيجة المتحفظة

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

فقرة تأكيدية

- تتضمن الإستثمارات العقارية اراضي بمبلغ ٧ر٢٨٦ دينار مسجلة باسم عضو مجلس إدارة سابق مقابل سند تعهد وقرار بتاريخ ٣ كانون الاول ٢٠١٠ يفيد بالتنازل عن الاراضي للمجموعة وعدم التصرف بتلك الاراضي من قبله. هذا وقد باشرت المجموعة بإجراءات نقل الملكية ولم تستكمل الإجراءات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة.
- كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية فقد انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.
- بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ٩٢٧ر١٢٧ر١٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٧٢٪ من صافي رأسمالها المدفوع. إن قدرة المجموعة على الإستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسييد مطلوباتها تعتمد على قدرة المجموعة على تحقيق أرباح تشغيلية وهيكل رأسمالها بما يتفق مع القوانين والتعليمات.

أرنست ويونغ/الأردن

أرنست ويونغ

محمد إبراهيم دكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ أيار ٢٠١٤

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤

الموجودات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠١٤ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار (مدققة)
استثمارات -			
ودائع لدى البنوك	٣	٧٩٢٢٦٢١	٧٩٣٦٦٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	٩٥٠٠٠	٩٨٧٤٧١
موجودات مالية بالكلفة المطفأه	٥	٩٥٠٠٠	٩٥٠٠٠
استثمارات عقارية		١٢٣٠٦٧٥	١٢٣٠٦٧٥
مجموع الاستثمارات		١١٠٥٤١٥٦	١١٠٤٧٩٧
موجودات أخرى -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		١١٧٢٠٧٤	١٢٥٩٠٢٧
شيكات برسم التحصيل		٣٣٣٣١٢	٣٠٥٠١٧
مدينون، صافي	٦	٢٠٧٠٥٨١	٢٠٥٢٩٨٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٧	٢٣١٥٩٣	١٥٩٣٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة		١٣٦٢٤٩٥	١٣٦٢٤٩٥
ممتلكات ومعدات		٢١٨٢٠٣٣	٢٢٠٤٩٥٢
موجودات أخرى		٥٩٣٤٠١	٤٦٠٩٦٣
مجموع الموجودات		١٨٩٩٩٦٤٥	١٨١٠٩٥٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات عقود التأمين -			
مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي		٢٨٦٥٧٢١	٣١٣٤٣٤٤
مخصص الادعاءات، صافي		٧٣٤٦٢١٤	٧٢٩٤٣١٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٠٢١١٩٣٥	١٠٢٨٦٥٤
مطلوبات أخرى -			
دائنون	٩	٣٨٥٤٧٤	٢٧٨٥٢٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠	١٩٨١٣٦٧	١٩١٧٤٨٢٦
مخصصات مختلفة		١٣٧١٧٥	١٣٥٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٨	٣٦٦٦	٣٦٦٦
مطلوبات أخرى		٥٣٩٢٠٩	٤١٥٩٩٣
مجموع المطلوبات		١٣٢٥٨٨٢٦	١٢٤٣٦٧١١
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١	٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠
اسهم خزينة		(١٢٢٣٤٨٦)	(١٢٢٣٤٨٦)
احتياطي اجباري		٥٠٨٥٣٤	٥٠٨٥٣٤
احتياطي القيمة العادلة		(٤١٦٣٠٢)	(٤٦٩٣٤٧)
خسائر متراكمة		(١٤٠٨٧٢٨٩)	(١٤٠٨٧٢٨٩)
خسائر الفترة		(٤٠٦٣٨)	-
صافي حقوق الملكية		٥٧٤٠٨١٩	٥٦٧٢٨٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٨٩٩٩٦٤٥	١٨١٠٩٥٦٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣ دينار	٣١ آذار ٢٠١٤ دينار	ايضاحات
الإيرادات -		
٢٤١٠,٧٦٣	٢,٨٢١,٤٧٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
٤٧١,٧٥٤	١,٨٨٢,٣٣٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٩٣٩,٠٠٩	١,٦٣٩,١٣٧	صافي الاقساط المكتتبة
٣,٤٢٩	٢٦٨,٦٢٣	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١,٩٤٢,٤٣٨	١,٩٠٧,٧٦٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٦٩,٦٨١	١٠٤,٧٢٤	إيراد العمولات
٦٩,٨٧٩	٧٣,٧٦٣	بند خدمة اصدار وثائق تأمين
٣٤,٨٣٩	٥٣,٠٥٢	إيرادات الاكتتاب الأخرى
١٣٠,١١٢	١٢١,٦٢٣	فوائد دائنة
١٧,٢٦٠	-	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٨,٣٧٧	(٩٠١)	(مصاريف) إيرادات أخرى، صافي
٢,٢٧٢,٥٨٦	٢,٢٦٠,٠٢١	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
١,٩٦٩,٠٣٩	٢,١٣٨,٠٧٥	التعويضات المدفوعة
١٥١,٦٧٣	٩٣,٥٣٦	ينزل: مستردات
٢٦٦,٢٩١	٣٦٢,٦٢٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٥٥١,٠٧٥	١,٦٨١,٩١٧	صافي التعويضات المدفوعة
١,٥٠٦,٨١٣	٥١,٩٠٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٧١,٠٢٩	١٣٣,٢١٨	تكاليف اقتناء البوالص
٨٣,٠٣٤	٧٣,٢٠٨	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٦٥,٥٠٠	١٤١,٤٩٦	نفقات موظفين موزعة
٣٠,٤٧٢	٣١,٨٥٠	أقساط فائض الخسارة
٣١,٠٣٨	١٠٦,٣٠٢	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٣,٥٣٩,٠٢١	٢,٢١٩,٩٩٥	صافي عبء التعويضات
٤١,٣٩٠	٣٥,٣٧٤	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٢,٠٤٣	٢٢,٠١٨	استهلاكات واطفاءات
٢٠,٧٥٨	١٨,٣٢٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٧,٦٨٣	٣,٨٧٦	مخصص تكدي مدينون
١,٤٠٩	١,٠٦٩	مصاريف أخرى
٩٣,٢٨٣	٨٠,٦٦٤	إجمالي المصروفات
(١,٣٥٩,٧١٨)	(٤٠,٦٣٨)	الخسارة للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٦٧)	(٠/٠٠٢)	١٢

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة العنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(١٣٥٩,٧١٨)	(٤٠,٦٣٨)	الخسارة للفترة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
٢٧,٤٩٣	٩٢,٨٧٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٥,٧٢٥	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٣٢,٢٢٥)	٦٧,٩٦٤	مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال	سهم	خزينة	تغير	إجمالي	إجمالي	القيمة المضافة	خسائر متراكمة	خسائر الفترة	المجموع
تغير	تغير	تغير	تغير	تغير	تغير	تغير	تغير	تغير	تغير
٢١٠٠٠٠٠٠	(٤٨٦) ٢٢٢٣	٣٣٤ ٣٣٤	-	-	(٣٤٧) ٤١٩	-	(١٤٦) ٨٤٢	-	٨٥٢ ٢٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٦٣٨) ٤٠	(٤٠٦٣٨) ٤٠
-	-	-	-	-	٩٢ ٨٧٧	-	-	-	٩٢ ٨٧٧
-	-	-	-	-	(٣٩) ٨٣٢	-	٥٥,٥٥٧	-	١٥٧ ٧٢٥
-	-	-	-	-	٥٣,٠٤٥	(٤٠٦٣٨) ٤٠	٥٥,٥٥٧	-	٦٧ ٩٦٤
٢١٠٠٠٠٠٠	(٨٦) ٢٢٣	٣٣٤ ٣٣٤	-	-	(٤١٦) ٣٠٢	(١٤٦) ٨٧	(١٤٦) ٨٧	(٤٠٦٣٨) ٤٠	٥٨١ ٤٠٧
للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤									
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤									
التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الاخر									
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من									
خلال الدخل الشامل الاخر									
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة									
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٤									
للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣									
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣									
التغير في القيمة المضافة للموجودات المالية بالقيمة العادلة									
من خلال الدخل الشامل الاخر									
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة									
بيع أسهم خزينة									
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣									

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٤ دينار	٣١ آذار ٢٠١٣ دينار
الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة قبل الضريبة	(٤٠,٦٣٨)	(١٣,٥٩٩,٧١٨)
تعديلات بنود غير نقدية -		
إستهلاكات وإطفاءات	٢٢,٠١٨	٢٢,٠٤٣
مخصص تدني مدينون	٣,٨٧٦	٧,٦٨٣
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	(٢٦٨,٦٢٣)	(٣,٤٢٩)
صافي مخصص الادعاءات	٥١,٩٠٤	١,٠٦٨,٨١٣
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	٩٠١	-
التغير في بنود رأس المال العامل	(٢٣٠,٥٦٢)	١٧٣,٣٩٢
مدينون	(٨١٧,٥٩٢)	(١٦٤,٠٣٣)
ذمم معيدي التأمين المدينة	(٧٦,١٤٣)	١١٤,٦٤٦
شيكات برسم التحصيل	(٢٨,٢٩٥)	(١١,٢٦٢)
موجودات أخرى	(١٣٢,٤٣٨)	(٦١,٧٢٩)
دائنون	١٠٦,٩٥٢	٣١,٧٥٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٨٠,٦٤١	٩٠,٥٨٠
مخصصات أخرى	٢,١٢٥	١,٧٠٧
مطلوبات أخرى	١٢٣,٢١٦	٢٦,٤٧٤
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل	(٢٤٦,١٩٦)	٢٠١,٥٢٧
الأنشطة الاستثمارية		
المتحصل من بيع اسهم خزينة	-	٢,٢٢٣
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	١٤٥,٢١٣	-
الدخل الشامل الآخر	-	٣٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٢٧٢,٠٠٥)	(١٣,٩٤١)
ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى السنة	-	(٦,٧٣٨)
شراء ممتلكات ومعدات	(١٢٦,٧٩٢)	٢٨١,٥٤٤
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار	(٣٧٢,٩٨٨)	٤٨٣,٠٧١
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	٤٩٠,٣٤١٥	٧,٦٧٩,١٠٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤,٣٠٤,٢٧	٨,١٦٢,١٧٨
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٣	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

لثلاثة أشهر المتتالية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير ملقاة)

[illegible]

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

(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.

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 الشويساني - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤:

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٪

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 إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية 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) *نقص 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 الغير مقصودة 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.

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 والإقصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد إدارة المجموعة أن التقديرات الموجودة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

(٣) ودائع وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
ودائع تستحق ودائع تستحق	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	المجموع	المجموع
دنانير	دنانير	دنانير	دنانير
داخل الأردن	٣٣٥٨٣٥٣	٤٥٦٤٢٦٨	٧٩٢٢٦٢١
			٧٩٣٦٦٥١

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة لوظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	
دنانير	دنانير	دنانير	دنانير
داخل الأردن			
أسهم مدرجة	٥٩٦٩٢٨	٦٣٣٥٣٩	
أسهم غير مدرجة	١٤٩٨٨٢	١٤٩٨٨٢	
خارج الأردن			
أسهم غير مدرجة	٢٠٤٠٥٠	٢٠٤٠٥٠	
	٩٥٠٨٦٠	٩٨٧٤٧١	

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

داخل الأردن

سندات شركة التسهيلات التجارية* ٥٠٠.٠٠٠ ٥٠٠.٠٠٠

خارج الأردن

٤٥٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠

سندات جلويل - الكويت**

* قامت المجموعة 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 القوائد 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، استحققت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣ ولم يتم تحصيلها بعد. قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات ولا يوجد تفاصيل عن آلية الجدولة والمداد حتى تاريخ إعداد القوائم المالية وتم تسجيل مخصص تدني بقيمة ٤٨٨,٦٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٣.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٧٩,٢٦١	٢,٩٢٦,٨٥٤
١٢٠,٩٩٩	١٢٦,٤٥٩
٨٧,٣٨٠	٧٩,٩٥١
٨٤,٨٩	١٦,٣٠٢
٦٤,٩٢٠	٢٩,٠٧٥
٢,٣٦١,٠٤٩	٣,١٧٨,٦٤١
(١,٠٨٠,٦٠)	(١,٠٨٠,٦٠)
١,٢٨٠,٤٤٩	٢,٠٩٨,٠٤١

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون*

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٤٦٧٤٤	١٠٨٠٦٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٧٣٥	-	اضافات
(٤٥١٩)	-	ديون معدومة
١٠٨٠٦٠	١٠٨٠٦٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) نعم معدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٣٢٤٤	٣٣٩٥٠٦	شركات التأمين المحلية
٦٥٢٤٧	٩٥١٢٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
(١٩٩١٦٥)	(٢٠٣٠٤٠)	ينزل: مخصص تدني نعم معدي التأمين*
١٥٩٣٢٦	٢٣١٥٩٣	صافي نعم معدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٣٥٧٢	١٩٩١٦٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٤٩٥٣	٣١٧٥	اضافات
(١٩٣٦٠)	-	ديون معدومة
١٩٩١٦٥	٢٠٣٠٤٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة لفترات الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٤ و ٢٠١٣ وذلك 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١٤٦	٣٦٦٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٧٦٥	-	ضريبة الدخل عن ارباح السنة
(٤٢٤٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٦٦٦	٣٦٦٦	

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

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

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٨٢٧٨	١٣٠٦٧١	نعم حملة وثائق التأمين
١٨٦١٨	١٩١٢٣	نعم الوكلاء
٣١٧٣	٤٣٧٤	نعم موظفين
٨٦٩٠٤	٩٦٩١٣	نعم الوسطاء
٦١٥٤٩	١٣٤٣٩٣	نعم أخرى
٢٧٨٥٢٢	٣٨٥٤٧٤	

(١٠) نعم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤٨٦٨٤	٣٥٣٨١٣	شركات التأمين المحلية
٨٢٦١٤٢	١٢٢٧٥٥٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
١١٧٤٢٦	١٩٨١٣٦٧	

(١١) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ دينار (غير مدققة)
-	-
١٧٢٦٠	-
١٧٢٦٠	-

عوائد توزيعات أرباح أسهم نقدية
مخصص تدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة انتفت الحاجة له
المجموع

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)
(١٣٥٩٧١٨ ر.٣)	(٤٠٦٣٨ ر.٤)
٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣٠٨٣٢٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠٦٧)	(٠/٠٠٢)

خسارة الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة.

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١٠٠٠ ر.٠٠٠ (٦٩١٦٨٠)	٢١٠٠٠ ر.٠٠٠ (٦٩١٦٨٠)
٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣٠٨٣٢٠

عدد الأسهم
ينزل: أسهم الخزينة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٣) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠١٥٦٣٨ ر	١١٧٢٠٧٤ ر	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧١٤٦٥٤٠ ر	٣٣٥٨٣٥٣ ر	بضائف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨١٦٢١٧٨ ر	٤٤٣٠٤٢٧ ر	صافي النقد وما في حكمه

(١٤) المعاملات مع جهات 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 ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ 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 ٤٥٠.٠٠٠ ر دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ٤٥٠.٠٠٠ ر دينار) تمثل سندات شركة جلوبال - الكويت (الشركة الأم الرئيسية).

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣١٧٣ ر	٢١٠٩٥ ر	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٦٩٠٠ ر	١٠٥٠٠ ر	مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تد تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، 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 ايضا على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٦) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل المجموعة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والمدة السابقة.

انخفضت نسبة هامش الملاءة للمجموعة كما في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٦٧٢ر١٥٥	٥٧٤٠ر١١٩	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣١٧٣ر٩٨٥	٣١٢٣ر٤١٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٧٧٨ر٧٦٠	١٧٧٣ر٦٩٧	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤١٧ر٠٢٩	٣٥٠ر٦٢٧	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٣٦٩ر٧٧٤	٥٢٤٧ر٧٣٧	مجموع رأس المال المطلوب
٪١٠٦	٪١٠٩	نسبة هامش الملاءة

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في قضايا، وهذا وفي رأي إدارة الشركة و مستشارها القانوني إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. بلغت قيمة القضايا ٩٠٩ر٦٨٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٦٨٩ر٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على المجموعة بتاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٩٣ر٢٣٥ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية ٣١٣ر٣٣١ دينار. (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: كفالات بنكية بمبلغ ٣٩٩ر٧٩٠ دينار مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٣١٩ر٨٨٦ دينار).