

الرقم: 28/4/2016
التاريخ: 2016/577

المنارة للتأمين
رئيس مجلس الإدارة
أ. م. ع.

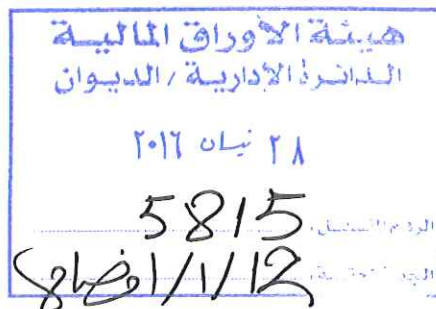
السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع/ البيانات المالية الموحدة كما في 2016/3/31

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة الربع سنوية كما هي في 2016/3/31 لشركة المنارة للتأمين
مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،



شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٦

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)



تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات 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 البيانات 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 البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرات توكيدية

- تتضمن البيانات المالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ موجودات ضريبية مؤجلة تخص خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة تبلغ قيمتها الدفترية ما يقارب (١,٣) مليون دينار. إن إمكانية الشركة الاستفادة من هذه الموجودات تعتمد بشكل أساسي على وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية من الممكن استخدامها. هذا وتري إدارة الشركة استناداً إلى خطة العمل المستقبلية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة أنها قادرة على الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية.
- كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فقد انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠ %.
- تم مراجعة البيانات المالية المرحلية المقارنة لنفس الفترة من عام ٢٠١٥ من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر نتيجة متحفظة حول بند الموجودات الضريبية المؤجلة.

إبراهيم همودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٨ نيسان ٢٠١٦

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			الموجودات
			استثمارات -
٩١٢٠٩٣٠	٩٢١٤٩٥١	٣	ودائع لدى البنوك
٥٨٠٧٦٢	٥٦٥٨٠١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٦٨٢٠٢	٧٦٨٢٠٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٢٣١٥٨٦	١٢٣١٥٨٦		استثمارات عقارية
١١٧٠١٩٨٠	١١٧٨٠٠٤٠		مجموع الاستثمارات
			موجودات أخرى -
٥١١٥٣٧	٥٢٧٣٩٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٧٨٨٠٧	٣٠٠٧٧٥		شيكات برسم التحصيل
١٤٠٧٨٢	١٤٤٦٧٨١	٦	مدينون، صافي
٩٣٩٣٩	٩٧٧١٠	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٣٦٢٩٩٥	١٣٢٨٦٥٥	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٧٦٢٤٦	٢٠٥٨٦٣٠		ممتلكات ومعدات
٥١٥٧٣٦	٣٥٥٤٤٩		موجودات أخرى
١٧٦٨١٠٢٢	١٧٨٩٥٤٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٢٢٦٦٩٠٩	٢٥٣٠٢٢٣		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٨٠٩٦٨٦٦	٧٤٤٩٩٣٠		مخصص الادعاءات، صافي
١٠٣٦٣٧٧٥	٩٩٨٠١٥٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات أخرى -
٣٠١٣٨١	٣٧١٣٤٣	٩	دائنون
١٣٣٦٥٠٢	١٨٣٣١٨٤	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٤٦٢٥	١٧٤١٨٤		مخصصات مختلفة
٤٦٩٨٦٦	٤٦٩٢٨٥		مطلوبات أخرى
١٢٦٥٦١٤٩	١٢٨٢٨١٤٩		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١١٧٢٥٥٩)	(١١٧٢٥٥٩)		أسهم خزينة
٥٠٨٥٣٤	٥٠٨٥٣٤		احتياطي اجباري
(٥٢٣٠٥٦)	(٥٣٨٠١٧)		احتياطي القيمة العادلة
(٧٨٨٠٤٦)	(٧٣٠٦٧٢)		خسائر متراكمة
٥٠٢٤٨٧٣	٥٠٦٧٢٨٦		صافي حقوق الملكية
١٧٦٨١٠٢٢	١٧٨٩٥٤٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٥٨٧١٥٠	٢٢٥٧١٣٩	الإيرادات -
٦١٩٥١٨	٦٠٠٤٣٠	إجمالي الاقساط المكتتبة
		ينزل: حصة معيدي التأمين
١٩٦٧٦٣٢	١٦٥٧٤٠٩	صافي الاقساط المكتتبة
٣٠٤١١٣	(٢٦٣٣١٣)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٢٧١٧٤٥	١٣٩٤٠٩٦	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٧٠٢٨٢	٦٦٤٩٨	إيراد العمولات
٦٨٢٥٥	٧٨٠٦٠	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٦٢٢٥١	٥٠٥٢٢	إيرادات الاكتتاب الأخرى
١١٧٦٥٨	٨٣٣٩٥	فوائد دائنة
٥٣٤١٢	-	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٦٤٣٦٠٣	١٦٧٢٥٧١	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٢٠٨٩٧٠٦	٢١٠٢١٥٥	التعويضات المدفوعة
١٢٣٦١٦	١٤٠١١٠	ينزل: مستردات
٣٣٨٩٠٤	٣٨٦٥٤٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٦٢٧١٨٦	١٥٧٥٤٩٩	صافي التعويضات المدفوعة
٤٥٨١٧٦	(٦٤٦٩٣٥)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٣٨٩٤٥	٩٦٧١١	تكاليف اقتناء البوالص
٦٩٧٢٩	١٠٩٩٥٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٩٣١٢١	٢٢١٤٥٥	نفقات موظفين موزعة
٢٩٧٨٠	٤٣١٨٧	أقساط فائض الخسارة
٦٠٤٨٤	٥٧٧٧٨	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٢٥٧٨١٢١	١٤٥٧٦٤٧	صافي عبء التعويضات
٤٨٤٥٥	٥٥٣٦٤	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٢٨٠٠	٢٢١٢٥	استهلاكات وأطفاءات
١٧٩٧٨	٢٧٤٨٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٠٦٩٤٩	٥٣٩٣	مخصص تدني مدينون ودمم معيدي تأمين مدينة
١٨٢٢٥	١٣٣٤٠	مصاريف أخرى
٢١٤٤٠٧	١٢٣٧١٠	إجمالي المصروفات
(١٤٨٩٢٥)	٩١٢١٤	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	(٣٣٨٤٠)	مصروف ضريبة الدخل
(١٤٨٩٢٥)	٥٧٣٧٤	ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠٢٢)	٠/٠٠٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١٤٨٩٢٥)	٥٧٣٧٤	الربح (الخسارة) للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٢٠٨٨٦)	(١٤٩٦١)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٩٨١١)	٤٢٤١٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير محققة)

رأس المال	دينار	أستهم	دينار	احتياطي	احتياطي	القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	خزينة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	(١٠١٧٢٠٥٥٩)	٥٠٨٠٣٤٤	(٥٢٣٠٠٥٦)	(٧٨٨٠٠٤٦)	٥٧٣٧٤	٥٧٣٧٤	٥٠٢٤٠٨٧٣
-	-	-	-	-	-	٥٧٣٧٤	٥٧٣٧٤	٥٧٣٧٤
-	-	-	-	(١٤٠٩٦١)	-	-	-	(١٤٠٩٦١)
-	-	-	-	(١٤٠٩٦١)	٥٧٣٧٤	٥٧٣٧٤	٥٧٣٧٤	٤٢٠٤١٣
٧٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	(١٠١٧٢٠٥٥٩)	٥٠٨٠٣٤٤	(٥٢٨٠١٧)	(٧٣٠٠٢٧٢)	٧٣٠٠٢٧٢	٧٣٠٠٢٧٢	٥٠٢٦٧٣٨٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
ربح الفترة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٧٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	(١٠١٨٨٠٤٨٠)	٥٠٨٠٣٤٤	(٥١٤٠٩٧٨)	(٥٤٤٠٤٢٩)	٥٢٦٠٠١٩٧	٥٢٦٠٠١٩٧	٥٢٦٠٠١٩٧
-	-	-	-	-	(١٤٨٠٩٢٥)	(١٤٨٠٩٢٥)	(١٤٨٠٩٢٥)	(١٤٨٠٩٢٥)
-	-	-	-	(٢٠٠٨٨٦)	-	(٢٠٠٨٨٦)	(٢٠٠٨٨٦)	(٢٠٠٨٨٦)
-	-	-	-	(٢٠٠٨٨٦)	-	(٢٠٠٨٨٦)	(٢٠٠٨٨٦)	(٢٠٠٨٨٦)
٧٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	(١٠١٨٨٠٤٨٠)	٥٠٨٠٣٤٤	(٥٢٥٠١١٤)	(٦٩٣٠٣٥٤)	(٦٩٣٠٣٥٤)	(٦٩٣٠٣٥٤)	٥٠٢٩٠٨٨٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
خسارة الفترة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
الربح (خسارة) للفترة قبل الضريبة	٩١,٢١٤	(١٤٨,٩٢٥)
تعديلات بنود غير نقدية -		
إستهلاكات وإطفاءات	٢٢,١٢٥	٢٢,٨٠٠
مخصص تدني مدينون ودمم معيدي تأمين مدينة	٥,٣٩٣	١٠٦,٩٤٩
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة	٢٦٣,٣١٤	(٣٠٤,١١٣)
صافي مخصص الادعاءات	(٦٤٦,٩٣٦)	٤٥٨,١٧٦
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية		
قبل التغير في بنود رأس المال العامل	(٢٦٤,٨٩٠)	١٣٤,٨٨٧
مدينون	(٣١١,٣٩٢)	(٣٧٦,٢٢٧)
دمم معيدي التأمين المدينة	(٣,٧٧١)	١٠٨,٦٧٩
شيكات برسم التحصيل	(٢١,٩٦٨)	(٨٥,٢٧٨)
موجودات أخرى	١٦٠,٢٨٧	(١٤٨,٦٧١)
دائنون	٦٩,٩٦٢	٣٦,٢٨٢
دمم معيدي التأمين الدائنة	٤٩٦,٦٨٢	٤٧٠,٢٤٢
مخصصات مختلفة	(١٠,٤٤١)	٧,٠٦١
مطلوبات أخرى	(٥٨١)	(٧,٢٣٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	١١٣,٨٨٨	١٣٩,٧٤٠
الأنشطة الاستثمارية		
ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	(١٩٨٦,٥٠٥)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٤,٥٠٩)	(٢,٠٢٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(١٩٩١,٠١٤)	(٢,٠٢٨)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(١,٨٧٧,١٢٦)	١٣٧,٧١٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٦,٤٤٥,٢٩٩	٨,٣٥٤,٨٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤,٥٦٨,١٧٣	٨,٤٩٢,٥٩٢

١٣

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(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 ٢٠١٤ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ 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 الشميساني - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٦:

نسبة الملكية		اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٠٠٪		البحار للإستثمار والتجارة	محدودة المسؤولية	الأردن	١٠٠٪	١٠٠٪
١٠٠٪		ما وراء البحار للإستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الأردن	١٠٠٪	١٠٠٪
١٠٠٪		أبار للإستثمار والتطوير العقاري	محدودة المسؤولية	الأردن	١٠٠٪	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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تنقسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات 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 المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح 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، وبعاد 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.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الاردن
المجموع دينار	المجموع دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٢٠,٩٣٠	٩,٢١٤,٤٥١	٥١٧٣,٦٧٣	١,٢٧٩,٠٩٤	٢,٧٦١,٦٨٤	

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة لوظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	أسهم مدرجة
٢٤٨,٣٤٦	٢٣٣,٣٨٥	أسهم غير مدرجة
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	
٣٧٦,٧١٢	٣٦١,٧٥١	
		خارج الأردن
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	أسهم غير مدرجة
٥٨٠,٧٦٢	٥٦٥,٨٠١	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٣١٨,٢٠٢	٣١٨,٢٠٢
٧٦٨,٢٠٢	٧٦٨,٢٠٢

داخل الأربن

سندات شركة التسهيلات التجارية*

خارج الأربن

NAC, NCH (سندات جلوبل الكويت سابقاً)**

* 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 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 الأم الرئيسية) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ 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 وبموجب الاتفاقية أصبحت هذه السندات لصالح شركة NAC بقيمة ٧٥٠,٠٠٠ دينار وشركة NCH بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار، تم تسجيل مخصص تدني قيمه ٥٥٠,٠٠٠ دينار.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٠٣٧,٦٢٥	٢,٣٥٣,٩١٤
١١٦,٣٩١	١١٤,٩٢٣
٦٥,٧٥٧	٦٦,٥١٥
٣٢,٦٦٢	٣٠,٢٨٣
٤٩,٥٢٤	٤٧,٦١٦
٢,٣٠١,٩٥٩	٢,٦١٣,٢٥١
(١,١٦١,١٧٧)	(١,١٦٦,٤٧٠)
١,١٤٠,٧٨٢	١,٤٤٦,٧٨١

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون*

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٤٨٣١١	١١٦١١٧٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢٨٦٦	٥٣٩٣	إضافات
-	(١٠٠)	ديون معدومة
١١٦١١٧٧	١١٦٦٤٧٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٢٥٠١	٣٠٨٢١٩	شركات التأمين المحلية
١٠٥١٧٧	١١٣٢٣٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٣٢٣٧٣٩)	(٣٢٣٧٣٩)	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين*
٩٣٩٣٩	٩٧٧١٠	صافي ذمم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤١١٧٤	٣٢٣٧٣٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨٢٥٦٥	-	إضافات
٣٢٣٧٣٩	٣٢٣٧٣٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٥٣٢	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(٦٥٣٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ان تفاصيل ضريبة الدخل الظاهره في قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٣,٨٤٠	مبالغ محررة من موجودات ضريبية

قامت المجموعة باحتساب ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. لم تقم المجموعة باحتساب ضريبة الدخل لفترات الثلاثة أشهر في ٣١ آذار ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

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

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

ان تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٦٢ر٤٩٥	١٣٦٢ر٤٩٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	(٣٣ر٨٤٠)	المحرر خلال الفترة/ السنة
١٣٦٢ر٤٩٥	١٣٢٨ر٦٥٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨١ر١٣٨	٩٠ر٤٩٨	ذمم حملة وثائق التأمين
٤٩ر٧٢٢	٦٠ر٦٥٩	ذمم الوكلاء
٢ر٦٣١	٢ر٤٨٩	ذمم موظفين
٥٣ر٠٢٣	٥٩ر٥٠٠	ذمم الوسطاء
١١٤ر٨٦٧	١٥٨ر١٩٧	ذمم اخرى
٣٠١ر٣٨١	٣٧١ر٣٤٣	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأسهم	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
ينزل: أسهم الخزينة	(٢٢٣,٩٦٤)	(٢٢٠,٩٦٤)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٦,٧٧٦,٠٣٦	٦,٧٧٩,٠٣٦

(١٣) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٤٩,٢٣٤	٥٢٧,٣٩٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٧,٢٤٣,٣٥٨	٤,٠٤٠,٧٧٨	بضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٤٩٢,٥٩٢	٤,٥٦٨,١٧٣	صافي النقد وما في حكمه

(١٤) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة المجموعة.

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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