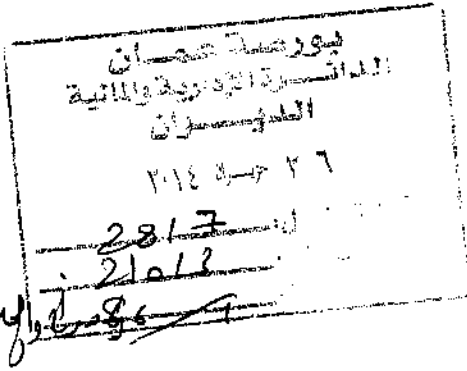




الرقم : 2014/1274
التاريخ : 2014/6/25

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 ،،

القائم بأعمال المدير العام
بسام عبدالخالق حسن

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 (يشار 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 (للقوائم المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

نظام 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 تمكننا 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 النسخة المحفوظة

بلغ رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ٩٥ر٣٦٢ر١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ ولم تقم المجموعة بتزويدنا بخطط العمل المستقبلية التي تبين المنافع المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات.

النتيجة المتوقعة

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

فقرة تأكيدية

- تتضمن الاستثمارات العقارية اراضي بمبلغ ٢٨٦ ٧ دينار مسجلة باسم عضو مجلس ادارة سابق مقابل سند تعهد واقرار 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 ٩٢٧ ١٢٧ ١٤ 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 وتسديد مطلوباتها تعتمد على قدرة المجموعة على تحقيق أرباح تشغيلية وهيكلة رأسمالها بما يتفق مع القوانين والتعليمات.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبية قانونية
محمد الزاهد الكركي
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	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
استثمارات -		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
ودائع لدى البنوك	٣	٧٩٢٢٢٦٢١	٧٩٣٦٦٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	٩٥٠.٨٦٠	٩٨٧.٤٧١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥	٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠
استثمارات عقارية		١٢٣٠.٦٧٥	١٢٣٠.٦٧٥
مجموع الاستثمارات		١١.٥٤١.١٥٦	١١.٠٤٧.٩٩٧
موجودات أخرى -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		١١٧٢.٠٧٤	١٢٥٩.٠٢٧
شيكات برسم التحصيل		٣٣٣.٣١٢	٣٠٥.٠١٧
مدينون، صافي	٦	٢.٧٠.٥٨١	١٢٥٢.٩٨٩
ذمم معيدي التأمين المدينة	٧	٢٣١.٥٩٣	١٥٩.٣٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة		١٣٦٢.٤٩٥	١٣٦٢.٤٩٥
ممتلكات ومعدات		٢١٨٢.٠٣٣	٢٢٠.٤٩٥٢
موجودات أخرى		٥٩٣.٤٠١	٤٦٠.٩٦٣
مجموع الموجودات		١٨.٩٩٩.٦٤٥	١٨.٠٩٥.٦٦٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات عقود التأمين -			
مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي		٢.٨٦٥.٧٢١	٣.١٣٤.٣٤٤
مخصص الادعاءات، صافي		٧٣٤.٦١٤	٧٢٩.٣١٠
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٠.٢١١.٩٣٥	١٠.٤٢٨.٦٥٤
مطلوبات أخرى -			
دائنون	٩	٣٨٥.٤٧٤	٢٧٨.٥٢٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٠	١.٩٨١.٣٦٧	١.١٧٤.٨٢٦
مخصصات مختلفة		١٣٧.١٧٥	١٣٥.٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٨	٣.٦٦٦	٣.٦٦٦
مطلوبات أخرى		٥٣٩.٢٠٩	٤١٥.٩٩٣
مجموع المطلوبات		١٣.٢٥٨.٨٢٦	١٢.٤٣٦.٧١١
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١	٢١.٠٠٠.٠٠٠	٢١.٠٠٠.٠٠٠
اسهم خزينة		(١.٢٢٣.٤٨٦)	(١.٢٢٣.٤٨٦)
احتياطي اجباري		٥٠٨.٥٣٤	٥٠٨.٥٣٤
احتياطي القيمة العادلة		(٤١٦.٣٠٢)	(٤٦٩.٣٤٧)
خسائر متراكمة		(١٤.٠٨٧.٢٨٩)	(١٤.١٤٢.٨٤٦)
خسائر الفترة		(٤٠.٦٣٨)	-
صافي حقوق الملكية		٥.٧٤٠.٨١٩	٥.٦٧٢.٨٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٨.٩٩٩.٦٤٥	١٨.٠٩٥.٦٦٦

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

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٤١٠٠٠٠٠	٢٨٢١٤٧٦	الإيرادات -
٤٧١٠٠٠٠٠	١٨٢٣٣٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٩٣٩٠٠٠	١٦٣٩١٣٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٤٢٩	٢٦٨٦٢٣	صافي الاقساط المكتتبة
١٩٤٢٤٣٨	١٩٠٧٧٦٠	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٦٩٦٨١	١٠٤٧٢٤	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٦٩٨٧٩	٧٣٧٦٣	إيراد العمولات
٣٤٨٣٩	٥٣٠٥٢	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١٣٠١١٢	١٢١٦٢٣	إيرادات الاكتتاب الأخرى
١٧٢٦٠	-	فوائد دائنة
٨٣٧٧	(٩٠١)	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٢٧٢٥٨٦	٢٢٦٠٠٢١	(مصاريف) إيرادات أخرى، صافي
		مجموع الإيرادات
١٩٦٩٠٣٩	٢١٣٨٠٧٥	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٥١٦٧٣	٩٣٥٣٦	التعويضات المدفوعة
٢٦٦٢٩١	٣٦٢٦٢٢	ينزل: مستردات
١٥٥١٠٧٥	١٦٨١٩١٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٥٠٦٨١٣	٥١٩٠٤	صافي التعويضات المدفوعة
١٧١٠٢٩	١٣٣٢١٨	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨٣٠٣٤	٧٣٣٠٨	تكاليف اقتناء البوالص
١٦٥٥٦٠	١٤١٤٩٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٠٤٧٢	٣١٨٥٠	نفقات موظفين موزعة
٣١٠٣٨	١٠٦٣٠٢	أقساط فائض الخسارة
٣٥٣٩٠٢١	٢٢١٩٩٩٥	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٤١٣٩٠	٣٥٣٧٤	صافي عبء التعويضات
٢٢٠٤٣	٢٢٠١٨	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٠٧٥٨	١٨٣٢٧	استهلاكات واطفاءات
٧٦٨٣	٣٨٧٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٤٠٩	١٠٦٩	مخصص تدني مدينون
٩٣٢٨٣	٨٠٦٦٤	مصاريف أخرى
(١٣٥٩٧١٨)	(٤٠٦٣٨)	إجمالي المصروفات
		الخسارة للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠ / ٠٦٧)	(٠ / ٠٠٢)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

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

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
(١٣٥٩٧١٨)	(٤٠٦٣٨)
٢٧٤٩٣	٩٢٨٧٧
-	١٥٧٢٥
(١٣٣٢٢٢٥)	٦٧٩٦٤

الخسارة للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
التي لن يتم تصنيفها الى الارباح والخسائر
في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
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 المناورة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

رأس المال	دينار	دينار	إجمالي	احتياطي	القيمة العادلة	خسائر متراكمة	خسائر الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٨,٥٣٤	-	(٤٦٩,٣٤٧)	(١٤٢,٨٤٦)	-	٥,١٧٢,٨٥٥	(٤٠,٦٣٨)
-	-	-	-	٩٢,٨٧٧	-	-	٩٢,٨٧٧	٩٢,٨٧٧
-	-	-	-	(٣٩,٨٣٧)	٥٥,٥٥٧	-	١٥,٧٢٥	٦٧,٩٦٤
-	-	-	-	٥٣,٠٤٥	٥٥,٥٥٧	(٤٠,٦٣٨)	٦٧,٩٦٤	٥,٧٤٠,٨١٩
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٨,٥٣٤	-	(٤١٦,٣٠٢)	(١٤,٠٨٧,٢٨٩)	(٤٠,٦٣٨)	٥,٧٤٠,٨١٩	٥,٧٤٠,٨١٩
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	-	(٨٤١,٧٢٤)	(١٣,٣٦٢,٤١٣)	-	٦,٠٦٣,٠١١	٦,٠٦٣,٠١١
-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٩,٧١٨)	(١,٣٥٩,٧١٨)
-	-	-	-	٢٧,٤٩٣	٢٧,٤٩٣	-	٢٧,٤٩٣	٢٧,٤٩٣
-	-	-	-	١٤,٦٤٧	(١٢,٤٢٤)	(١,٣٥٩,٧١٨)	(١,٣٣٢,٢٢٥)	٢,٢٢٣
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٥,٣٣١	-	(٨١٤,٢٣١)	(١٣,٣٧٤,٨٨٧)	(١,٣٥٩,٧١٨)	٤,٧٢٣,٠٠٩	٤,٧٢٣,٠٠٩

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

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
(١٣٥٩٧١٨)	(٤٠٦٣٨)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات بنود غير نقدية -
٢٢,٠٤٣	٢٢,٠١٨	إستهلاكات وإطفاءات
٧,٦٨٣	٣,٨٧٦	مخصص تدني مديون
(٣,٤٢٩)	(٢٦٨,٦٢٣)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٥٠,٦٨١٣	٥١,٩٠٤	صافي مخصص الادعاءات
-	٩٠١	خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
١٧٣,٣٩٢	(٢٣٠,٥٦٢)	التغير في بنود رأس المال العامل
(١٦٤,٠٣٣)	(٨١٧,٥٩٢)	مدينون
١١٤,٦٤٦	(٧٦,١٤٣)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١١,٢٦٢)	(٢٨,٢٩٥)	شيكات برسم التحصيل
(٦١,٧٢٩)	(١٣٢,٤٣٨)	موجودات أخرى
٣١,٧٥٢	١٠,٦٩٥٢	دائنون
٩٠,٥٨٠	٨٠,٦٥٤١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧,٠٧	٢,١٢٥	مخصصات أخرى
٢٦,٤٧٤	١٢٣,٢١٦	مطلوبات أخرى
٢٠١,٥٢٧	(٢٤٦,١٩٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل
		الأنشطة الاستثمارية
٢,٢٢٣	-	المتحصل من بيع اسهم خزينة
-	١٤٥,٢١٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣,٩٤١)	(٢٧٢,٠٠٥)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد اكثر من ثلاثة أشهر وحتى السنة
(٦,٧٣٨)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٢٨١,٥٤٤	(١٢٦,٧٩٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
٤٨٣,٠٧١	(٣٧٢,٩٨٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٧,٦٧٩,١٠٧	٤٩٠,٣٤١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,١٦٢,١٧٨	٤٥٣,٠٤٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٣

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
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 الموكبات 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 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 اليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
البحار للإستثمار والتجارة	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪
ما وراء البحار للإستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الأردن	١٠٠٪
أفاق المحيط للوكالات والعطاءات	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪
آبار للإستثمار 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) *تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)* توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص 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 للتحويل 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 للتحويل 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 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 وإن 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 كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)	ودائع تستحق بعد أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ٣ شهور
المجموع	المجموع	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٣٦٦٥١	٧٩٢٢٢٦٢١	٤٥٦٤٢٦٨	٣٣٥٨٣٥٣

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة لوظيفته ٢٢٥.٠٠٠ 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 كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	داخل الأردن
دينار	دينار	اسهم مدرجة
(مدققة)	(غير مدققة)	أسهم غير مدرجة
٦٣٣٥٣٩	٥٩٦٩٢٨	
١٤٩٨٨٢	١٤٩٨٨٢	
		خارج الأردن
٢٠٤.٠٥٠	٢٠٤.٠٥٠	اسهم غير مدرجة
٩٨٧٤٧١	٩٥٠٨٦٠	

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

داخل الاردن

٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	سندات شركة التسهيلات التجارية*
---------	---------	--------------------------------

خارج الاردن

٤٥٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠	سندات جلوبل - الكويت**
٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠	

* 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 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 والسداد 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)
٢٠٧٩٢٦١	٢٩٢٦٨٥٤
١٢٠.٩٩٩	١٢٦.٤٥٩
٨٧.٣٨٠	٧٩.٩٥١
٨٤.٨٩	١٦.٣٠٢
٦٤.٩٢٠	٢٩.٠٧٥
٢٣٦١.٠٤٩	٣١٧٨.٦٤١
(١٠٨.٠٦٠)	(١٠٨.٠٦٠)
١.٢٥٢.٩٨٩	٢.٠٧٠.٥٨١

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 آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٠٨.٠٦٠ ر	١٤٦.٧٤٤ ر	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٦.٧٣٥ ر	إضافات
-	(٤٥.٤١٩ ر)	ديون معدومة
١٠٨.٠٦٠ ر	١٠٨.٠٦٠ ر	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدبنة

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٣٩.٥٠٦ ر	٢٩٣.٢٤٤ ر	شركات التأمين المحلية
٩٥.١٢٧ ر	٦٥.٢٤٧ ر	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٢٠٣.٠٤٠ ر)	(١٩٩.١٦٥ ر)	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٢٣١.٥٩٣ ر	١٥٩.٣٢٦ ر	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٩٩.١٦٥ ر	١٩٣.٥٧٢ ر	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣.٨٧٥ ر	٢٤.٩٥٣ ر	إضافات
-	(١٩.٣٦٠ ر)	ديون معدومة
٢٠٣.٠٤٠ ر	١٩٩.١٦٥ ر	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	ذمم حملة وثائق التأمين
١٨٦١٨	١٩١٢٣	ذمم الوكلاء
٣١٧٣	٤٣٧٤	ذمم موظفين
٨٦٩٠٤	٩٦٩١٣	ذمم الوسطاء
٦١٥٤٩	١٣٤٣٩٣	ذمم أخرى
٢٧٨٥٢٢	٣٨٥٤٧٤	

(١٠) ذمم معيدي 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	١٦٢٢٧٥٥٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
١١٧٤٨٢٦	١٩٨١٣٦٧	

(١١) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(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	٣١ آذار ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١٣٥٩٧١٨ ر)	(٤٠٦٣٨ ر)
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:

٢١٠٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠٠
(٦٩١٦٨٠)	(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.	١٠١٧٢٠٧٤ ر.
٧٠٤٦٥٤٠ ر.	٣٣٥٨٣٥٣ ر.
٨٠١٦٢١٧٨ ر.	٤٠٥٣٠٤٢٧ ر.

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
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 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 ٤٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ٤٥٠.٠٠٠ 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.
٦٩٠٠ ر.	١٠٥٠٠ ر.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم 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 لاطهار 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 اهداف اضافية 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 والسنة 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 (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦٧٢٨٥٥	٥٧٤٠٨١٩
٣١٧٣٩٨٥	٣١٢٣٤١٣
١٧٧٨٧٦٠	١٧٧٣٦٩٧
٤١٧٠٢٩	٣٥٠٦٢٧
٥٣٦٩٧٧٤	٥٢٤٧٧٣٧
٪١٠٦	٪١٠٩

رأس المال المتوفر

رأس المال المطلوب

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات

رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين

مجموع رأس المال المطلوب

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 ٥٩٠٩٦٨٦ر دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٥٦٨٩٧٣٦ر 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).