

الرقم:
التاريخ: 2016/3/30

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع/ البيانات المالية الموحدة كما هي في 2015/12/31

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه ماييلي:-

1. المسودة النهائية للبيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 2015/12/31،
والتي هي لدى وزارة الصناعة والتجارة والتموين (إدارة التأمين) في المراحل النهائية
لإعتمادها من قبلهم.

2. قرار مجلس الإدارة رقم 2016/2/1 بتاريخ 2016/2/25 بإعتماذ البيانات المالية لعام
2015 والمصادقة عليها.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام
فادي سعادة

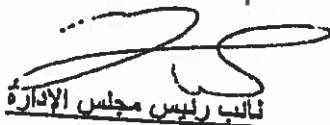
المنارة للتأمين
ALMANARA INSURANCE
الدائرة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٥٢٠
رقم الملف: ٩١٠١٣
الجهة المختصة: ٢٧٠٦٤

قرار مجلس الإدارة - قرار رقم (2016/2/1) تاريخ 2016/2/25

القرار الاول : البيانات المالية الموحدة كما في 2015/12/31 .

اطلع مجلس الادارة على البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين للفترة المنتهية في 2015/12/31 وكما وردت من المدقق الخارجي السادة إرنست ويونغ، والمدققة من قبل دائرة التدقيق الداخلي. واستنادا الى توصية لجنة التدقيق بتاريخ 2016/2/24 باعتماد البيانات المالية للفترة المنتهية في 2015/12/31 والمصادقة عليها، قرر مجلس الادارة اعتماد البيانات المالية والمصادقة عليها.


نائب رئيس مجلس الإدارة

خالد زكريا


رئيس مجلس الإدارة

الدكتور باسل الهنداوي

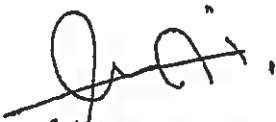
عضو مجلس الإدارة

رامي سعيد

(غائب)

عضو مجلس الإدارة

إبراهيم عرقاوي

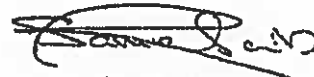

عضو مجلس الإدارة

يؤن سمارة

(غائب)

عضو مجلس الإدارة

عبد الحميد محرز


عضو مجلس الإدارة

سامر سعيد

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مصدرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المنارة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في إيضاح (١١) حول القوائم المالية الموحدة، بلغ رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ٤٩٥ر ٣٦٢ر ١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، والذي نتج بشكل أساسي عن الخسائر المتراكمة للمجموعة، هذا ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ فإن وجود خسائر ضريبية غير مستخدمة يعتبر دليل قوي على إمكانية عدم وجود أرباح ضريبية مستقبلية، وبالتالي يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة من الخسائر الضريبية غير المستخدمة فقط عند وجود فروقات ضريبية مؤقتة كافية أو عند وجود دلائل أخرى مقنعة على أن هناك أرباح ضريبية كافية من الممكن استخدامها. هذا وقد استمرت الشركة في تحقيق خسائر حتى نهاية عام ٢٠١٥. ستقوم الإدارة بمراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية عام ٢٠١٦ بناء على النتائج المتحققة.

الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في ايضاح (٣٤) حول القوائم المالية المرفقة فقد انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها أخذين بعين الاعتبار ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ اعلاه.

إرنست ويونغ/الأردن

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
استثمارات -			
ودائع لدى البنوك	٣	٩١٢٠.٩٣٠	٩٩٥٣.٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	٥٨٠.٧٦٢	٦١٠.٩٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأه	٥	٧٦٨.٢٠٢	٩٥٠.٠٠٠
استثمارات عقارية	٦	١٢٣١.٥٨٦	١٢٣٠.٦٧٥
مجموع الاستثمارات		١١.٧٠١.٤٨٠	١٢.٧٤٤.١١٤
موجودات أخرى -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٧	٥١١.٣٢٧	١٤٦١.٦٩٨
شيكات برسم التحصيل	٨	٢٧٨.٨٠٧	٢٩٣.٩٠٧
مدينون، صافي	٩	١.١٤٠.٧٨٢	١.٢٩٤.٨٩٢
نعم معيدي التأمين المدينة	١٠	٩٣.٩٣٩	٢٩٢.٥١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١١	١.٣٦٢.٤٩٥	١.٣٦٢.٤٩٥
ممتلكات ومعدات	١٢	٢.٠٧٦.٢٤٦	٢.١٢٠.٦٦٤
موجودات أخرى	١٣	٥١٥.٧٣٦	٥٤٤.٨٥٠
مجموع الموجودات		١٧.٦٨١.٠٢٢	٢٠.١١٥.١٣٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات عقود التأمين -			
مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي		٢.٢٦٦.٩٠٩	٣.٨٥٣.٩٣٨
مخصص الادعاءات، صافي		٨.٠٩٦.٨٦٦	٨.٧٤٧.٢٨٥
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٠.٣٦٣.٧٧٥	١٢.٦٠١.٢٢٣
مطلوبات أخرى -			
دائنون	١٤	٣٠١.٣٨١	٣٦١.٧١٨
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٥	١.٣٣٦.٥٠٢	١.٠٩٦.٠٣٢
مخصصات مختلفة		١.٨٤٦.٢٢٥	١.٧٢٢.٤٩٠
مخصص ضريبة الدخل	١١	-	٦.٥٣٢
مطلوبات أخرى	١٦	٤٦٩.٨٦٦	٦١٦.٤٤٣
مجموع المطلوبات		١٢.٦٥٦.١٤٩	١٤.٨٥٤.٤٣٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع	١٧	٧.٠٠٠.٠٠٠	٧.٠٠٠.٠٠٠
اسهم خزينة	١٨	(١.١٧٢.٥٥٩)	(١.١٨٨.٤٨٠)
احتياطي اجباري	١٩	٥٠٨.٥٣٤	٥٠٨.٥٣٤
احتياطي القيمة العادلة	٢٠	(٥٢٣.٠٥٦)	(٥١٤.٩٢٨)
خسائر متراكمة	٢١	(٧٨٨.٠٤٦)	(٥٤٤.٤٢٩)
صافي حقوق الملكية		٥.٠٢٤.٨٧٣	٥.٢٦٠.٦٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٧.٦٨١.٠٢٢	٢٠.١١٥.١٣٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١١٥٠٦٦١٣	٨٣٣٨٤٢٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٦٨٩٠٥٦)	(٢٠١١٥٧٩٨)	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٨١٧٥٥٧	٦٢٢٢٢٦٢٥	صافي الأقساط المكتتبة
(٧١٩٥٩٤)	١٥٨٧٠٢٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٨٠٩٧٩٦٣	٧٨٠٩٦٥٣	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٦٧٠٢٥	٢١٦٦٠٤	إيرادات العمولات
٢٥٨٩١٢	٢٥٢٤٤١	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٢٣٠٠٦٨	٢٤١٨٨٨	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٤٨٤٩٦١	٤٢٦٩٥٥	فوائد دائنة
٨٤٩٩٣	٩١٣٨٤	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٣٣٩	(١٩٣٣٥)	(مصاريف) إيرادات أخرى
٩٥٢٥٠٢٦١	٩٠١٨٨٩٠	صافي الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
١٤٠٤٩٩٢٤	٩٢١٤٣١٥	التعويضات المدفوعة
٥١٨٧٨١	٥٠١٤٧٨	ينزل: مستردات
٧٤٦٤٩٧٤	١٥٩٤٦٨٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٦٠٦٦١٦٩	٧١١٨١٥٥	صافي التعويضات المدفوعة
١٤٥٢٩٧٥	(٦٥٠٤١٩)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٨٧٨٥٦	٣٦٦٩٧٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٨٢١٧٥	٩٣٧٠٥٩	نفقات موظفين موزعة
٢٩٣٤٥٩	٢٥٧٥٦١	أقساط فائض الخسارة
٥٤١٢٦٠	٤٥٦٢٠٢	تكاليف اقتناء وثائق
٢٦٤٥٢٠	٢٠٤٠٨٣	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
٩٥٨٨٤١٤	٨٦٨٩٦٢٠	صافي عبء التعويضات
١٧٠٥٤٦	٢٣٤٢٦٤	نفقات موظفين غير موزعة
٨٧١٩١	٨٧٣٥٠	استهلاكات
٨٣١١٤	٩٥٤٣١	مخصص تدنى مدينون وضم معيدي تأمين
٧١٩٦٤	٩١٧٤٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٢٩٧١	٣٥٣٧٥	مصاريف أخرى
٤٤٥٧٨٦	٥٤٤١٦٥	إجمالي المصروفات
(٥٠٨٩٣٩)	(٢١٤٨٩٥)	الخسارة قبل الضريبة
(٢٨٦٦)	-	مصرف ضريبة الدخل للسنة
(٥١١٨٠٥)	(٢١٤٨٩٥)	الخسارة للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٧٥)	(٠/٠٣٢)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(٥١١,٨٠٥)	(٢١٤,٨٩٥)	
١٨,٢٧٧	(٨,١٢٨)	٢٠
٧٨,٠١٧	(١٤,٠٢٤)	٢١
(٤١٥,٥١١)	(٢٣٧,٠٤٧)	

الخسارة للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح
والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رأس المال المنفوع	أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٨٨,٤٨٠)	٥٠٨,٣٣٤	(٥١٤,٩٢٨)	(٥٤٤,٩٢٩)	٥,٢٦٠,٩٩٧
-	-	-	-	(٢١٤,٨٩٥)	(٢١٤,٨٩٥)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥					
خساره السنة					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة					
العادلة خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	(٨,١٢٨)	-	(٨,١٢٨)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال					
الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	(١٤,٠٢٤)	(١٤,٠٢٤)
مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة					
-	-	-	(٨,١٢٨)	(٢٢٨,٩١٩)	(٢٣٧,٠٤٧)
-	١٥,٩٢١	-	-	(١٤,٦٩٨)	١,٢٢٣
بيع اسهم خزينة					
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٣٣٤	(٥٢٣,٠٥٦)	(٧٨٨,٠٤٦)	٥,٠٢٤,٨٧٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٨,٣٣٤	(٤٦٩,٣٤٧)	(١٤,١٤٢,٨٤٦)	٥,٦٧٢,٨٥٥
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤					
إطفاء خسائر متراكمة في رأس المال					
-	-	-	-	(٥١١,٨٠٥)	(٥١١,٨٠٥)
خساره السنة					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة					
العادلة خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	١٨,٢٧٧	-	١٨,٢٧٧
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال					
الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	(٦٣,٨٥٨)	١٤١,٨٧٥	٧٨,٠١٧
مجموع الخسارة والدخل الشامل					
-	-	-	(٤٥,٥٨١)	(٣٦٩,٩٣٠)	(٤١٥,٥١١)
-	٣٥,٠٠٦	-	-	(٣١,٦٥٣)	٣,٣٥٣
بيع اسهم خزينة					
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٨٨,٤٨٠)	٥٠٨,٣٣٤	(٥١٤,٩٢٨)	(٥٤٤,٩٢٩)	٥,٢٦٠,٩٩٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
(٥٠٨,٩٣٩)	(٢١٤,٨٩٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
٨٧,١٩١	٨٧,٣٥٠	١٢ إستهلاكات
(٤٨٤,٩٦١)	(٤٢٦,٩٥٥)	إيرادات فوائد
٨٣,١١٤	٩٥,٤٣١	١٠,٩ مخصص تكدي مدينون وذمم معيدي تأمين
١,٦١١	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٧١٩,٥٩٤	(١٨٧,٠٢٨)	صافي مخصص الإقصاء غير المكتسبة
١,٤٥٢,٩٧٥	(٦٥٠,٤١٩)	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
١,٣٥٠,٥٨٥	(٢,٦٩٦,١٦٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١١,١١٠	١٥,١٠٠	شيكات برسم التحصيل
(٨٣,٠٠٨)	١٤١,٢٤٣	مدينون
(١٧٥,١٩٨)	١١٦,٠١١	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٨٣,٨٨٧)	٢٩,١١٤	موجودات أخرى
٨٣,١٩٦	(٦٠,٣٣٧)	دائنون
(٧٨,٧٩٤)	٢٤٠,٤٧٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٧,٤٤٠	١٢,١٣٥	مخصصات مختلفة
٢٠٠,٤٥٠	(١٤٦,٥٧٧)	مطلوبات أخرى
-	(٦,٥٣٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١,٢٦١,٨٩٤	(٢,٣٥٥,٨٨٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
٤٢٢,٦٤٥	٧,٤٩٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٩١١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٨١,٧٩٨	إستثمارات عقارية
٤٨٤,٩٦١	٤٢٦,٩٥٥	المتحصل من موجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣,٣٥٣	١,٢٢٣	فوائد مقبوضة
١,٢٨٣,١٢٦	(٢,٨٢٥,٠٧٧)	المتحصل من بيع أسهم خزينة
(٤,٥١٤)	(٤٢,٩٣٢)	ودائع لدى البنوك يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٢,١٨٩,٥٧١	(٢,٢٥١,٤٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٤٥١,٤٦٥	(٤,٦٠٧,٣٤٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٤,٩٠٣,٤١٥	٨,٣٥٤,٨٨٠	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٣٥٤,٨٨٠	٣,٧٤٧,٥٤٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		٢٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة القارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب الإيرادات لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكافة التعميمات لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فهرس والأشهر

المبصر	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الاستثمارات		الأخرى المستندات		فيلين		البحر وفنل		مركبات	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار	بنيار
٨,٠٩٧,٩٦٣	٧,٨٠٩,٦٥٣	٢٨,٩٣٤	٢٦,٦٤٧	٣٦,٥٠٨	١٨٢,٨١٤	١٤,٩٦٨	١٩,٩٦٤	١٢٧,٩٩٨	٦٩,٧٠٦	٢,٠٢١	١,٦٢٠	٣٧,٧٢٧	١٨,٧٢٦	٧,٤٨٠,٧٠٧	٧,٤٨٠,٧٠٧	٧,٤٨٠,٧٠٧
٧,٧٩٩,٩٤٤	٦,٤٦٧,٧٣٦	٢٤,٩٣٢	(١٩,٣٩٧)	٢٢٧,٧٠٢	١٤٩,٤٤٧	١٢,٠٢٢	١,٢١٣	١٨٠,٨٢	١١٩,١٩٧	-	-	١,٠٥٢	٥,١٠٥	٧,٢٣٦,٥٠٣	٦,١٦٥,٦٩٩	٦,١٦٥,٦٩٩
٣٦٧,٢٥	٢١٦,١٠٤	٨,٠٤٢	٩,١٥٧	-	٢٤,٨١٧	٢٦,٨٤١	٢٩١,٦٠	١٥٢,٧٠٠	-	-	-	٤٢,٣٣٦	٢٧,٣٨١	٢٩٠	١٥٥	١٥٥
٢٥٨,٩١٢	٢٥٢,٤١١	٦,١٠٥	٦,١٩١	٧,٤٧٤	١٣,٣٤٠	١٢,٠٩٦	٢٢,٢٧٦	٣٩,٢٠٥	٥٩,٩١١	١,٣٤٩	٧٥٧	٧,٤٨١	٦,٤٣٥	١٨٥,٢٠٢	١٤٣,٣٦١	١٤٣,٣٦١
٢٣,٠٦٨	٢٤١,٨٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٥١	-	٢٢٦,١١٧	٢٤١,٨٨٨	٢٤١,٨٨٨
١,٤٢٤,٨٢٤	٢,٥٥٢,٦٥٠	١٧,٨٤١	٦٢,٣٨٧	١٤٤,٧٨٠	٤٦,٧٠٧	٤٠,٩٣٩	٦٧,٣٦٨	٤٨,٧٨٠	١٦٢,٥٩٠	٤,٣٧٠	١,٦١٧	٨١,٧٤٣	٥٤٠	٦٥٦,٣٦٣	١,٧٠٩,٩٤١	١,٧٠٩,٩٤١

٥٤١,٦٦٠	٤٥٦,٢٠٢	٣,٤١٣	١٢,٤٧٥	١٣,٣٧٣	١٨,٧٧٣	١٢,٤٧٥	٩٣٧	٢,٣٨٨	٥٩,٢٢٧	١٢,٣٦٥	-	-	٢٠,٦٠٢	١٢,٧٤٥	٤٢٨,٢٠٨	٣٥٩,١٠٥
٢٩٣,٤٥٩	٢٥٧,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٨٨	-	-	-	-	٢٩٣,٤٥٩	٢٤٦,٨٧٣
٩٧٠,٣٦١	١,٢٠٤,٢٢٨	٦,٥٥٤	١٦,٨١٣	١٦,٥٥٥	١٦,٦٣١	١٧,٣٣١	٥٨,٨٤٠	١٢٩,٢٢٤	١٥٩,٢٦٢	٢٢٧	٢٢٧	٢٠,٢٢٠	١٩,٨٢٩	٧٤١,٨٢٥	٩٥٢,١٤٤	٩٥٢,١٤٤
٢٦٤,٢٠	٢٠٤,٠٨٣	٤٠٧	٨٨٤	٨١,٣٧٢	٦٧,٢٧٣	-	-	٢٢,٨٤١	٢١,٣٢٠	٩	٥	١,٧٠٧	١,٧٠٧	١٥٨,٣٦١	١١٢,٦٨٤	١١٢,٦٨٤
٢,٠٦١,٢٧٠	٢,٢٢١,٨٨٤	١٠,٣٧٤	٢٣,٦١١	١٥٤,١٩٥	١٧٦,١١١	١٨,٦٦٨	٦١,٦٢٨	٢١١,٩١٢	٢٥٢,٨٠٥	٢٣٦	٢٤٢	٤٢,٨٢٢	٣٤,٨٠١	١,٢٢١,١٢٣	١,٢٧٢,١٠٦	١,٢٧٢,١٠٦
(١٣٤,٤٤١)	(١٦٩,٣٢٤)	٧,٤٧٥	٣٨,٧٧٦	(٩,١٥٠)	(١٣,٠١٠٤)	٢٢,٦٧١	٦,١٤٠	٢١٨,٨٨٨	(٩٠,٨١٥)	٤,٢٢٤	٤,٢٧٥	٤٧,١٦١	(٣٣,٧٤٢)	(١٧٥,٦٠١)	٣٧,٢٣٥	٣٧,٢٣٥

تعين الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(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. قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأس المال بمبلغ ١٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٧.٠٠٠.٠٠٠ دينار. ان الشركة مملوكة بنسبة ٧٦٪ من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين.

تقوم المجموعة بممارسة أعمال التأمين بجميع أنواعه: المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية.

يقع المقر الرئيسي للمجموعة في منطقة الشميساني - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الأعداد وأهم السياسات المحاسبية

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

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

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

نسبة الملكية	٢٠١٥	٢٠١٤	اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس
	١٠٠٪	١٠٠٪	البحار للاستثمار والتجارة	محدودة المسؤولية	الأردن
	١٠٠٪	١٠٠٪	ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الأردن
	١٠٠٪	١٠٠٪	آبار للاستثمار والتطوير العقاري	محدودة المسؤولية	الأردن

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية (بتبع)

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر بها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر بها ، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر بها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:-

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 أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بفرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات من أو الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ القوائم المالية كما تتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٣١).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (بتتبع)

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة. يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.
- تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لادوات الدين في قائمة الدخل الموحدة وادوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة.

أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها حق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات القيمة العينة العامة للشركة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في حقوق الملكية ضمن علاوة أو خصم الإصدار أما الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الخسائر المتراكمة في حال استنفاد رصيد علاوة الإصدار.

النقد و ما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين المجموعة ومعيدي التأمين وفقاً لأساس الاستحقاق.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

إعادة التأمين

تقوم المجموعة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المجموعة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للمجموعة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيدي التأمين بطريقة تتناسب مع التزام المجموعة لكل مطالبة.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالمجموعة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على المجموعة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة المجموعة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم المجموعة بتحصيلها من معيدي التأمين.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحدة:

%	
٢	مباني
١٠	أثاث و تجهيزات
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	وسائط نقل
٢٠-١٥	أجهزة ومعدات

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أ- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

- ١- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ٢- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- ٣- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.
- ٤- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.

ب- مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم المجموعة باحتساب مخصص تدني المدينين للذمم التي تزيد أعمارها عن عام.

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم كفاية ملازمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم اظهار كامل قيمة النقص في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسبة الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

ب- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحدة في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإبداعات. تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإبداعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الإبداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإبداعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حده، كما يتم توزيع ٨٠٪ من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

نفقات الموظفين

يتم تحميل نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حده، كما يتم توزيع ٨٠٪ في نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا الى إجمالي الأقساط.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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 معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني 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 أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- 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 .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
		ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة		
المجموع	المجموع	أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق من شهر إلى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩٥٣,٣٢	٩١٢٠,٩٣٠	٣١٨٧,١٦٨	٣٢٣٦,٠٠٣	٢٦٩٧,٧٥٩

تراوحت معدلات أسعار الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من ١٪ إلى ٢٥٪ خلال عام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٢٪ إلى ٦٣٪).

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار لدى بنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار		دينار	
٢٥٦,٤٧٥		٢٤٨,٣٤٦	
١٤٩,٨٨٢		١٢٨,٣٦٦	
٤٠٦,٣٥٧		٣٧٦,٧١٢	
٢٠٤,٠٥٠		٢٠٤,٠٥٠	
٦١٠,٤٠٧		٥٨٠,٧٦٢	

داخل الاردن -

اسهم مدرجة

اسهم غير مدرجة

خارج الاردن -

اسهم غير مدرجة

المجموع

شركة المفارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
-	-
٥٠٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
٤٥٠.٠٠٠	٣١٨.٢٠٢
-	-
٤٥٠.٠٠٠	٣١٨.٢٠٢
٩٥٠.٠٠٠	٧٦٨.٢٠٢

داخل الاردن -

سندات شركة التسهيلات التجارية*

سندات شركة العرب للتنمية العقارية - صافي**

خارج الاردن -

NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً)***

سندات الدار للاستثمار / الكويت - صافي****

المجموع

* 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 دفعة واحدة بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨ وقد قامت شركة التسهيلات التجارية بتسديد ١٠٪ من قيمة السندات خلال عام ٢٠١٥.

** استحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وتم تسجيل مخصص تدني بكمال قيمة السندات (٥٠٠.٠٠٠ دينار).

إن تفاصيل هذه السندات هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
(٥٠٠.٠٠٠)	(٥٠٠.٠٠٠)
-	-

القيمة الدفترية لسندات شركة العرب للتنمية العقارية
مخصص التدني في سندات شركة العرب للتنمية العقارية

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الام الرئيسية) بقيمة ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧٪ سنوياً، استحققت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣. قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات بموجب الاتفاقية أصبحت هذه السندات لصالح شركة NAC بقيمة ٧٥٠.٠٠٠ دينار وشركة NCH بقيمة ٢٥٠.٠٠٠ دينار، تم تسجيل مخصص تدني بقيمة ٥٥٠.٠٠٠ دينار. قام حامل السند NAC بتسديد مبلغ ١٣١.٧٩٨ دينار من قيمة السند خلال عام ٢٠١٥.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة (تابع)

إن تفاصيل هذه السندات هي كما يلي:

قيمة السند دينار	قيمة الاطفاء دينار	مخصص التدني دينار	المجموع دينار
- ٢٠١٥			
٧٥٠.٠٠٠	(١٣١.٧٩٨)	(٤١٢.٥٠٠)	٢٠٥.٧٠٢
٢٥٠.٠٠٠	-	(١٣٧.٥٠٠)	١١٢.٥٠٠
١.٠٠٠.٠٠٠	(١٣١.٧٩٨)	(٥٥٠.٠٠٠)	٣١٨.٢٠٢
- ٢٠١٤			
٧٥٠.٠٠٠	-	(٤١٢.٥٠٠)	٣٣٧.٥٠٠
٢٥٠.٠٠٠	-	(١٣٧.٥٠٠)	١١٢.٥٠٠
١.٠٠٠.٠٠٠	-	(٥٥٠.٠٠٠)	٤٥٠.٠٠٠

**** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة دار الإستثمار - الكويت بقيمة ١.٣٣٣.٢٥٠ دينار (٥٠٠.٠٠٠ دينار كويتي) ونسبة مزاحمة ٧٪ سنوياً. إستحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة الإلتزامات الشركة المصدرة بإشراف البنك المركزي الكويتي وتم تحصيل الدفعة الأولى من قيمة الجدولة خلال عام ٢٠١٣ وبناءً على ذلك انتفت الحاجة لمخصص التدني بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة ٧٢.٧١٧ دينار.

إن تفاصيل هذه السندات هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
١.٢٦٠.٥٣٣	١.٢٦٠.٥٣٣
(١.٢٦٠.٥٣٣)	(١.٢٦٠.٥٣٣)
-	-

القيمة الدفترية لسندات شركة دار للإستثمار - الكويت
مخصص التدني في سندات شركة دار الإستثمار - الكويت

(٦) إستثمارات عقارية

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
١.٢٣٠.٦٧٥	١.٢٣١.٥٨٦

أراضي*

* يتضمن هذا البند أراضي مسجلة بإسم عضو مجلس إدارة سابق بمبلغ ٧.٣٨٩ دينار خلال عام ٢٠١٤، حيث صدر قرار حكم قطعي لصالح الشركة، خلال عام ٢٠١٥ تم نقل ملكية الأرض بإسم الشركة.

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢.٠٩٥.٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢.٠٩٥.٧٦٧ دينار).

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٧) نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٥٠٠	٢٣٣٦
١٤٦٠٠١٩٨	٥٠٩٢٠١
١٤٦١٦٩٨	٥١١٣٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٨) شيكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون اول ٢٠١٦ .

(٩) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢٠٠٠٤٩	٢٠٣٧٦٢٥
١٢١٢٢١	١١٦٣٩١
٨٥٩٤٩	٦٥٧٥٧
١١٩٥٤	٣٢٦٦٢
٢٤٠٣٠	٤٩٢٢٤
٢٤٤٣٢٠٣	٢٣٠١٩٥٩
(١٤٨٣١١)	(١٦١١٧٧)
١٢٩٤٨٩٢	١٤٠٧٨٢

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
نعم الوسطاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني المدينون هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٨٠٦٠	١٤٨٣١١
٤١٠٥	١٢٨٦٦
(٨٥٤)	-
١٠٨٠٦٠	١٤٨٣١١

الرصيد في بداية السنة
المخصص للسنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١٤٠٠٧٨٢	١٧٠٠٩٦٤	٢٠١٦٣٦	٧٦٨٠١٨٢	٢٠١٥
١٠٢٩٤٠٨٩٢	٧٠٥٠٢٥٠	٩٣٠٦٤٨	٤٩٥٠٩٩٤	٢٠١٤

(١٠) ذمم معيدي التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٥٦٠١٦١	٣١٢٠٥٠١	شركات التأمين المحلية
١٧٧٠٥٢٨	١٠٥٠١٧٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٢٤١٠١٧٤)	(٣٢٣٠٧٣٩)	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٢٩٢٠٥١٥	٩٣٠٩٣٩	صافي ذمم معيدي التأمين

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩٩٠١٦٥	٢٤١٠١٧٤	الرصيد في بداية السنة
٤٢٠٠٠٩	٨٢٠٥٦٥	المخصص للسنة
٢٤١٠١٧٤	٣٢٣٠٧٣٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار ذمم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٠٩٣٩	١٩٠٥٠١	١٠٤٨٧	٧٢٠٩٥١	٢٠١٥
٢٩٢٠٥١٥	١١٣٠٤٦٠	١١٠٥٣٥	١٦٧٠٥٢٠	٢٠١٤

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٦٦	٦٥٣٢	رصيد بداية السنة
٢٨٦٦	-	ضريبة الدخل عن أرباح السنة
-	(٦٥٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٥٣٢	-	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٢٨٦٦)	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٥٠٨٩٣٩)	(٢١٤٨٩٥)	الخسارة المحاسبية
(١٥٨١٦٥٧)	(٩٦٣٢٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٠٠٧١٦١	٢٧٤٢٩٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٨٣٤٣٥)	(٣٦٩٢٣)	الخسارة الضريبية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

لم تقم المجموعة باحتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك لزيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤. لم تقم المجموعة باحتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك لزيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

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

في رأي الادارة والمستشار الضريبي للمجموعة فإن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١١) ضريبة الدخل (بتبع)

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٥٦٧٧,٠٥٧)	(٥٦٧٧,٠٥٧)
%٢٤	%٢٤
١٣٦٢,٤٩٥	١٣٦٢,٤٩٥

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً

نسبة ضريبة الدخل القانونية

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٢) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث وتجهيزات	مباني	أراضي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦١١,٦٥٠	١٤٧,٤٧٧	٧٩,٦٩٧	٢٣٣,٨٢٤	١٣٣,١٧٢	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١
٤٢,٩٣٢	٢,٠٠٩	-	١٠,٦٣٦	٣٠,٢٨٧	-	-
٣,٦٥٤,٥٨٢	١٤٩,٤٨٦	٧٩,٦٩٧	٢٤٤,٤٦٠	١٦٣,٤٥٩	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١
٦٠٢,٩٤٤	٩٥,٩١٩	٥٩,٤٦٧	٢٣٠,٥٧٤	٥٧,١٣٢	١٥٩,٨٥٢	-
٨٧,٣٥٠	٢٣,١٧٧	٥,٢٥٢	٣,٤٥٣	١٥,٥٠٥	٣٩,٩٦٣	-
٦٩٠,٢٩٤	١١٩,٠٩٦	٦٤,٧١٩	٢٣٤,٠٢٧	٧٢,٦٣٧	١٩٩,٨١٥	-
٨٨٨,٠٤٢	-	-	-	-	٨٨٨,٠٤٢	-
١,٥٧٨,٣٣٦	١١٩,٠٩٦	٦٤,٧١٩	٢٣٤,٠٢٧	٧٢,٦٣٧	١,٥٨٧,٨٥٧	-
٢,٠٧٦,٢٤٦	٣٠,٣٩٠	١٤,٩٧٨	١٠,٤٣٣	٩٠,٨٢٢	٩١٠,٣١٢	١,٠١٩,٣١١

صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٢) ممتلكات ومعدات (بنتع)

المجموع	أجهزة				أثاث وتجهيزات		مباني		الارضى	
دينار	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	الحاسب الالى	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢١١,٣٢	١٤٦,٧٥٢	٧٩,٦٩٧	٢٣٣,١٢١	١٣٣,٩٨٢	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١				
٤,٥١٤	١,٧٨٦	-	٧,٠٣	٢,٠٢٥	-	-				
(٣,٨٩٦)	(١,٠٦١)	-	-	(٢,٨٣٥)	-	-				
٣,٦١١,٦٥٠	١٤٧,٤٧٧	٧٩,٦٩٧	٢٣٣,٨٢٤	١٣٣,١٧٢	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١				
٥١٨,٠٣٨	٧٣,٨٢٤	٥٢,٣٣٩	٢٢٦,٥٥٥	٤٥,٤٣١	١١٩,٨٨٩	-				
٨٧,١٩١	٢٣,٢٨٣	٧,١٢٨	٤,٠١٩	١٢,٧٩٨	٣٩,٩٦٣	-				
(٢,٢٨٥)	(١,١٨٨)	-	-	(١,٠٩٧)	-	-				
٦٠٢,٩٤٤	٩٥,٩١٩	٥٩,٤٦٧	٢٣٠,٥٧٤	٥٧,١٣٢	١٥٩,٨٥٢	-				
٨٨٨,٠٤٢	-	-	-	-	٨٨٨,٠٤٢	-				
١,٤٩٠,٩٨٦	٩٥,٩١٩	٥٩,٤٦٧	٢٣٠,٥٧٤	٥٧,١٣٢	١,٤٧,٨٩٤	-				
٢,١٢٠,٦٦٤	٥١,٥٥٨	٢٠,٢٣٠	٣,٢٥٠	٧٦,٠٤٠	٩٥٠,٢٧٥	١,٠١٩,٣١١				

الاستهلاك المتراكم:
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
التدني في قيمة المبنى
الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٣) موجودات أخرى

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٧,١٣٤	٢٨,٧٦٩	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٤,٤٢٤	٣٦,٤٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦٥,٩٩٥	٣٦٥,٨٥٩	تأمينات مستردة
١١٧,٢٩٧	٨٤,٦٨٧	أمانات ضريبة الدخل
٥٤٤,٨٥٠	٥١٥,٧٣٦	

(١٤) دالنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٥,٠٢٥	٨١,١٣٨	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٤,٥١٩	٤٩,٧٢٢	ذمم الوكلاء
٣,٣٨٦	٢,٦٣١	ذمم موظفين
١٤١,٠٧٣	٥٣,٠٢٣	ذمم الوسطاء
١٠٧,٧١٥	١١٤,٨٦٧	ذمم أخرى
٣٦١,٧١٨	٣٠١,٣٨١	

(١٥) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٥,٦٩٥	٣٠٨,٣٣٣	شركات التأمين المحلية
٩٢٠,٣٣٧	١,٠٢٨,١٦٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٠٩٦,٠٣٢	١,٣٣٦,٥٠٢	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٦) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥١,٩٥٧	٣٦,١٧٦	أمانات مختلفة
١٧,٧١٠	١٧,٧١٠	أمانات مساهمين
١,٣٠٢	٤,٥٩٧	أمانات ضريبة الدخل
٢٦,١١١	٩٠,٢٧٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٨,٣١٧	١٣,٥٦٩	أمانات ضريبة المبيعات
٥٠١,٠٤٦	٣٠٧,٥٤١	أمانات معيدي التأمين
٦١٦,٤٤٣	٤٦٩,٨٦٦	

(١٧) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٧,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

(١٨) أسهم خزينة

يمثل رصيد أسهم الخزينة بالتكلفة وعددها ٢٢٠,٩٦٤ سهم بقيمة ١,١٧٢,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لشركة البحار للاستثمار والتجارة (٢٠١٤: ٢٢٣,٩٦٤ سهم بقيمة ١,١٨٨,٤٨٠ دينار).

(١٩) الاحتياطات

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٠) احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٤٦٩,٣٤٧)	(٥١٤,٩٢٨)	الرصيد في بداية السنة
		الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١٨,٢٧٧	(٨,١٢٨)	الدخل الشامل الآخر
(٦٣,٨٥٨)	-	خسائر متحققة محولة إلى الخسائر المتراكمة
(٥١٤,٩٢٨)	(٥٢٣,٠٥٦)	الرصيد في نهاية السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٢١) خسائر متراكمة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(١٤٠١٤٢٨٤٦)	(٥٤٤٠٤٢٩)
١٤٠٠٠٠٠٠	-
(٥١١٨٠٥)	(٢١٤٨٩٥)
٧٨٠١٧	(١٤٠٢٤)
٦٣٨٥٨	-
(٣١٦٥٣)	(١٤٦٩٨)
(٥٤٤٠٤٢٩)	(٧٨٨٠٤٦)

الرصيد في بداية السنة
إطفاء خسائر متراكمة في رأس المال
خسارة السنة
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
خسائر متحققة محولة من إحتياطي التغير في القيمة العادلة
خسائر بيع أسهم خزينة
الرصيد في نهاية السنة

(٢٢) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٣٤٩٦٠	٣٨٠٦٣٤
٥٠٠٠١	٤٦٣٢١
٤٨٤٩٦١	٤٢٦٩٥٥

فوائد بنكية
فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المجموع

(٢٣) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٤٠٥٤١	٣٠٤٥٨
٦٠٠٤٥٢	٨٧٩٢٦
٨٤٩٩٣	٩١٣٨٤

عوائد التوزيعات النقدية
عوائد مقبوضه من استثمارات بالكلفة المطفأة
المجموع

(٢٤) (مصاريف) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩٩٤	(٢٠٥٠٠)	(خسائر) ارباح فروقات عملة
(٩٦١)	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٠٦	١١٦٥	أخرى
١٣٣٩	(١٩٣٣٥)	المجموع

(٢٥) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٨٩٧٨	٦٧٦٩٠	أتعاب مهنية
٢٠٢١٧	١٠٠٧٥	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٧٥٩٢٥	١٤٨٨٠٥	مصاريف مجلس الإدارة
١٢٠٢٣	١٨٥٦٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٦٣٣	٢٦٣٩٩	صيانة
٢٣٤٠٠	١٧٤٢٢	رسوم واشتراكات
٤٠٧٤	٩٦٥٩	مصاريف تأمين
٢٩٠٢٤	٣٧٩٦٨	مياه وكهرباء وتدفئة
١٤١٥٤	١٦٢٦٣	بريد واتصالات
١٩٣٠	١٧٩١٥	دعاية وإعلان
١٠٠٩٠	٩٠٩٠	إيجارات
٢٢٣٨٥	١٣٢٦٢	مصاريف قضايا وأتعاب محاماة
٩٧٦٤	٨٦١١	رسوم بنكية
١٠١٢٠	٨٦٩٠	مصاريف عطاءات
٤٧١٠٣	٤٨٣٠٨	أخرى
٣٥٩٨٢٠	٤٥٨٧٢٤	المجموع
٢٨٧٨٥٦	٣٦٦٩٧٩	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٧١٩٦٤	٩١٧٤٥	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٢٦) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٣٧,٦١٠	٩٥٥,٥٥١	رواتب ومكافآت
٧١,٠٥٤	١٠٨,٤١٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١١,٥٤٠	٧,٩٨٥	مخصص إجازات موظفين
١٢,٧٢٠	١٨,٣٦٥	سفر وتنقلات
٥٣,٨١٦	٧١,٢٥٩	مصاريف طبية
٦٢,٢٣٥	٥٩,٣٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة (قضايا عمالية)
٣,٧٤٦	٣,٨١٠	تدريب وتطوير الموظفين
٨٥٢,٧٢١	١,١٧١,٣٢٣	المجموع
٦٨٢,١٧٥	٩٣٧,٠٥٩	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٧٠,٥٤٦	٢٣٤,٢٦٤	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٧) حصة السهم من خسارة السنة

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الخسارة للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(٥١١,٨٠٥)	(٢١٤,٨٩٥)	خسارة السنة (دينار)
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
(٢٢٣,٩٦٤)	(٢٢٠,٩٦٤)	ينزل: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (سهم)
٦,٧٧٦,٠٣٦	٦,٧٧٩,٠٣٦	
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠,٧٥)	(٠/٠,٣٢)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

(٢٨) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٤٦١,٦٩٨	٥١١,٥٣٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦,٨٩٣,١٨٢	٣,٢٣٦,٠٠٣	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر (إيضاح ٣)
٨,٣٥٤,٨٨٠	٣,٧٤٧,٥٤٠	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٢٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار المساهمين وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الشركة		شركات شقيقة	الأم الرئيسية
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٠.٠٠٠	٧٦٨.٢٠٢	٤٥٠.٠٠٠	٣١٨.٢٠٢

بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

موجودات ماليه بالكلفة المطفأة

بنود قائمة الدخل الموحدة:

الشركة		شركات شقيقة	الأم الرئيسية
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٠.٤٥٣	١٣٤.٢٤٧	٤٦.٣٢١	٨٧.٩٢٦

فوائد وعوائد مقبوضة من موجودات ماليه
بالكلفة المطفأة

لم تقم المجموعة بالدخول في أي معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا باستثناء إصدار وثائق تأمين سيارات لبعض موظفي الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة وبعض الفوائد المقبوضة من السندات.

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٣٨.٠٩٣	٤٦٩.٩٦٥
٧٥.٩٢٥	١٤٨.٨٠٥

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

(٣٠) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة

تشمل هذه الأدوات المالية المدينون والدائنون والموجودات المالية الاخرى والمطلوبات المالية الاخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٣١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، ذمم معيدي التأمين المدينة، بعض الأرصدة المدينة الأخرى، ودائع لدى البنوك، الشيكات برسم التحصيل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالكلفة المطفأة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، ذمم معيدي التأمين الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لتلك الأدوات.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي:

تاريخ التقييم	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٤٨,٣٤٦	-	٣٣٢,٤١٦	٥٨٠,٧٦٢
٢٠١٤				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٥٦,٤٧٥	-	٣٥٣,٩٣٢	٦١٠,٤٠٧

(٣٢) إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال لجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير والاستثمار حيث تتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين والمخاطر المالية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة.

لجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير والاستثمار

إن اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير والاستثمار لاتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والصلاحيات العامة والحدود المسموح بها.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

قياس المخاطر وإنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها تم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من انواع المخاطر وإن هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الادارات المختلفة لدى المجموعة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات لمجلس ادارة المجموعة.

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإبداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي إن الإبداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإبداعات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى إنخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

تعمل المجموعة للتخفيف عن المخاطر أعلاه على تنوع عقود التأمين لديها. كذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية ، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل حيث إن أعمال التأمين الرئيسية للمجموعة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والمركبات والمخاطر البحرية والتأمين الصحي وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

فيما يلي أهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها:

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

إن الغرض من تأمين الممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة . وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال، قامت المجموعة خلال السنوات الأخيرة بإصدار وثائق تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق ومعدات اخماد الحرائق.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى المجموعة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

المركبات

إن الغرض من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت المجموعة بوالص تأمين شاملة فقط للمركبات التي تحمل سنة الصنع ٢٠٠٠ فما فوق وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بالمركبات المملوكة للأفراد لدى المجموعة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر التي تزيد عن ٥٠.٠٠٠ دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

إن الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين لدى المجموعة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ٢٢٥.٠٠٠ دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض أو عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزيجاً من كلتا المنفعتين. تقوم المجموعة بإعادة التأمين لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر نسبة ٨٠٪ (٢٠١٤: ٨٠٪).

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

٢ - تطور الإذاعات

تظهر الجداول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتقديرات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٩٣٦٨٤٧٦	٨٧٦٠٨٣٢	٩٠٣٨٧٨٨	٧٢٩٢٣٢٠	٧٦٤٣٣٦٧	٦٢١٠٣٩٨٣
بعد سنة	٣٠٥١٦٥٢٩	٨٧١١٠٠٩	٩٣٣٤٥٠٥	٧٥٥٥١٤٨	-	٥٦١١٧١٩١
بعد سنتين	٣٠٦٩٩٠٩١	٨٨٨٩٥١٧	٩٢٦٩٥٧٦	-	-	٤٨٨٥٨١٨٤
بعد ثلاث سنوات	٣١١٤٨٢٨٣	٨٨٢٤٢٠٧	-	-	-	٣٩٩٧٢٤٩٠
بعد أربع سنوات	٣٠٧٧٧٧٤٩	-	-	-	-	٣٠٧٧٧٧٤٩
التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة	٣٠٧٧٧٧٤٩	٨٨٢٤٢٠٧	٩٢٦٩٥٧٦	٧٥٥٥١٤٨	٧٦٤٣٣٦٧	٦٤٠٧٠٢٤٧
الدفعات المتراكمة	٢٩٣٥٢١٩٦	٨٢٧١٥٢٩	٨٣١٤٨٢٥	٦٢١٨٦٦٦	٤٦٣١٧٢٦	٥٦٧٨٨٩٠١
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	١٤٢٥٥٥٣	٥٥٢٦٧٨	٩٥٤٧٥١	١٣٣٦٢٢٢	٣٠١١٨٤١	٧٢٨١٣٤٥
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٤٥٠٠٠٠	١٤٥٠٠٠٠
المعجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٤٠٩٢٧٣)	(٦٣٣٧٥)	(٢٣٠٧٨٨)	(٢٦٢٨٢٨)	-	(١٩٦٦٢٦٤)

الإجمالي - التأمين البحري والنقل:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦٥٢٩٨٩	٢٣٢١١	٣٩١٩	٧٥٠٧	٣٠٧٣٨	٧١٨٣٦٤
بعد سنة	٧٢٦٧٤١	٢٣٢١١	٤٤١١	٣٠١٧٥٢	-	١٠٥٦١١٥
بعد سنتين	٧٢٦٨٧٤	٢٣٢١١	٤٤١١	-	-	٧٥٤٤٩٦
بعد ثلاث سنوات	٧٢٧٠٤٤	٢٣٢١١	-	-	-	٧٥٠٢٥٥
بعد أربع سنوات	٧٢١٧٨٥	-	-	-	-	٧٢١٧٨٥
التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة	٧٢١٧٨٥	٢٣٢١١	٤٤١١	٣٠١٧٥٢	٣٠٧٣٨	١٠٨١٨٩٧
الدفعات المتراكمة	٥٦٧٠٤٩	٢٣٢١١	٤٣١١	٢٩٥٣٤٢	١٥٦٣٩	٩٠٥٥٥٢
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	١٥٤٧٣٦	-	١٠٠	٦٤١٠	١٥٠٩٩	١٧٦٣٤٥
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٦٥٠٠	٦٥٠٠
المعجز في التقدير الأولي للمخصص	(٦٨٧٩٦)	-	(٤٩٢)	(٢٩٤٢٤٥)	-	(٣٦٣٥٣٣)

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

الإجمالي - تأمين الطيران:

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها ٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد سنة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد سنتين	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد ثلاث سنوات	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد أربع سنوات	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
الدفعات المتراكمة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	-	-	-	-	-	-
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	-	-
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها ٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٤٣٧ر٧٦٥	١٧٩ر٢٧٦	٤٦٧ر٥٨٩	١١٩ر٤٩٣	٢٦١٤ر٧٨١	٥٨١٨ر٩٠٤
بعد سنة	٢٥٥٤ر٢٨٣	٦٦٥٣ر٩٨٣	٣٥٠ر٧٨٤	٢٣٠ر٦٠٩	-	٩٧٨٩ر٦٥٩
بعد سنتين	٢٥٧١ر٦٣٩	٦٣٣٠ر٦٠٦	٣١٥ر٢١٦	-	-	٩٢١٧ر٤٦١
بعد ثلاث سنوات	٢٤٩١ر٧٢٢	٦٣٣٢ر٢٧٣	-	-	-	٨٨٢٣ر٩٩٥
بعد أربع سنوات	٢٤٩٩ر٢٥٤	-	-	-	-	٢٤٩٩ر٢٥٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢٤٩٩ر٢٥٤	٦٣٣٢ر٢٧٣	٣١٥ر٢١٦	٢٣٠ر٦٠٩	٢٦١٤ر٧٨١	١١٩٩٢ر١٢٣
الدفعات المتراكمة	١٢٤٤ر٠٦٣	٥٩٩٣ر١٨٦	٢٧١ر٢٤٨	٧٤ر٧٠٥	١٣ر٧٥٦	٧٥٣٦ر٩٥٨
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:	-	-	-	-	-	-
ادعاءات مبلغة	١٢٥٥ر١٩١	٣٩٩ر٠٨٧	٤٣ر٩٦٨	١٥٥ر٩٠٤	٢٦٠١ر٠٢٥	٤ر٤٥٥ر١٧٥
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١١٨ر٠٠٠	١١٨ر٠٠٠
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(٦١ر٤٨٩)	(٦١٥٢ر٩٩٧)	١٥٢ر٣٧٣	(١١١ر١١٦)	-	٦ر١٧٣ر٢٢٩

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

الإجمالي - تأمين المسؤولية:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٥٦,٨٢٢	١,٢٢٠	٨١٣,٥	٦٨٣,٤٩٢	١,١٠٠	١,٢٥٠,٧٦٩
بعد سنة	٨٥٨,٩١٠	١,٢٢٠	٨٢٣,٥	٣٨,٥٠٠	-	٩٠٦,٨٦٥
بعد سنتين	٩٠٦,٩٣٢	١,٢٢٠	٨١٣,٥	-	-	٩١٦,٢٨٧
بعد ثلاث سنوات	١,٢٨١,٨٢٤	١,٢٢٠	-	-	-	١,٢٨٣,٠٤٤
بعد أربع سنوات	١,٢٨٦,٠٨٢	-	-	-	-	١,٢٨٦,٠٨٢
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٢٨٦,٠٨٢	١,٢٢٠	٨١٣,٥	٣٨,٥٠٠	١,١٠٠	١,٢٣٥,٠٣٧
النفقات المتراكمة	٤٨٠,٦٩٥	٢٢٠	٨١٣,٥	-	١,٠٠٠	٤٩٠,٠٥٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	٨٠٥,٣٨٧	١,٠٠٠	-	٣٨,٥٠٠	١٠٠	٨٤٤,٩٨٧
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤٢٩,٢٦٠)	-	-	٦٤٤,٩٩٢	-	٢١٥,٧٣٢

الإجمالي - التأمين الطبي:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٠١٥,٣٧٤	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	٨٠٣,٠١٠	٦٠٢,٣٩٣	٣,٤٥٧,٣١٥
بعد سنة	١,٠١٥,٣٧٤	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	٨٠٣,٠١٠	-	٢,٨٥٤,٩٢٢
بعد سنتين	١,٠١٥,٣٧٤	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	-	-	٢,٠٥١,٩١٢
بعد ثلاث سنوات	١,٠١٥,٣٧٤	٣١١,٦١١	-	-	-	١,٣٢٦,٩٨٥
بعد أربع سنوات	١,٠١٥,٣٧٤	-	-	-	-	١,٠١٥,٣٧٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٠١٥,٣٧٤	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	٨٠٣,٠١٠	٦٠٢,٣٩٣	٣,٤٥٧,٣١٥
النفقات المتراكمة	١,٠١٥,٣٧٤	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	٨٠٣,٠١٠	٥٦٣,٤٤٩	٣,٤١٨,٣٧١
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	٣٨,٩٤٤	٣٨,٩٤٤
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٤٨,٧٣٣	٤٨,٧٣٣
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

الإجمالي - تأمينات الفروع الأخرى:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١١ وما قبلها	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٧٤,٧٥٩	١٣,٠١٥	-	٧٦٥	٧٠٦	٨٨٩,٢٤٥
بعد سنة	٨٩٧,١٥٦	٣٢,٣٥٨	٢,٦٢٥	١,٤٦٥	-	٩٣٣,٦٠٤
بعد سنتين	٩٠٦,٠٠٦	٤٧,٩٣٠	٢,٧٧٥	-	-	٩٥٦,٧١١
بعد ثلاث سنوات	٩١٣,٧١٠	٣٥,١٣٠	-	-	-	٩٤٨,٨٤٠
بعد أربع سنوات	٩٠٥,٧١٧	-	-	-	-	٩٠٥,٧١٧
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩٠٥,٧١٧	٣٥,١٣٠	٢,٧٧٥	١,٤٦٥	٧٠٦	٩٤٥,٧٩٣
النفقات المتراكمة	٧٢٩,٣٠٥	١٦,٨٣٠	-	٧٦٥	١٠٦	٧٤٧,٠٠٦
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	١٧٦,٤١٢	١٨,٣٠٠	٢,٧٧٥	٧٠٠	٦٠٠	١٩٨,٧٨٧
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
المعز في التقدير الأولي للمخصص	(٣٠,٩٥٨)	(٢٢,١١٥)	(٢,٧٧٥)	(٧٠٠)	-	(٥٦,٥٤٨)

٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب انواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز مطلوبات وموجودات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٤		نوع التأمين
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,١٩,٦٩٩	١٠,٩٨٩,٨٥٣	١٣,٣١٦,٣٤٢	١٣,٥٧٣,٤٩٠	المركبات
١٨٣,١٥٧	٢١٥,٣٩٤	١٧٦,٧٤٣	٢٠٣,٠٩٦	البحري والنقل
-	٤٤٧	-	٧٩٣	الطيران
٤,٨٦٦,٩٦٧	٥,١١٠,٣٦٥	٢,٢٤٩,٤١٥	٢,٤١٩,٣٤٦	الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات
٩٤٥,٠٠٦	١,٠١٠,٨٩٨	١,٤٩٧,٢٠٦	١,٥٥٧,٦٢٠	المسؤولية
١١٩,٤٣٢	١٥٦,١٣٨	١٣٢,٦٦٦	١٧٧,٧٥٦	الطبي
١٨٢,٧٠٨	٢٥٠,٦٤٩	١٩١,٢٩٩	٢٦٧,٠٤٣	فروع اخرى
٧,٣١٦,٩٦٩	١٧,٧٣٣,٧٤٤	٥,٥٦٣,٦٧١	١٨,١٩٩,١٤٤	المجموع

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

يتركز اجمالي وصافي عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٥		٢٠١٤	
	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠,٩٨٩,٨٥٣	٩,٩١٧,١٥٤	١٣,٥٧٣,٤٩٠	١٢,٢٢٢,٨٩٨
البحري والنقل	٢١٥,٣٩٤	٢٢,٢٣٧	٢٠٣,٠٩٦	٢٦,٣٥٣
الطيران	٤٤٧	٤٤٧	٧٩٣	٧٩٣
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	٥,١١٠,٣٦٥	٢٤٣,٣٩٨	٢,٤١٩,٣٤٦	١٦٩,٩٣١
المسؤولية	١,١٠٨,٩٩٨	٦٥,٨٩٢	١,٥٥٧,٦٢٠	٦٠,٤١٤
الطبي	١٥٦,١٣٨	٣٦,٧٠٦	١٧٧,٧٥٦	٤٥,٠٩٠
فروع اخرى	٢٥٠,٦٤٩	٦٧,٩٤١	٢٦٧,٠٤٣	٧٥,٧٤٤
المجموع	١٧,٧٣٣,٧٤٤	١٠,٣٦٣,٧٧٥	١٨,١٩٩,١٤٤	١٢,٦٠١,٢٢٣

تتركز مطلوبات وموجودات عقود التأمين طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

حسب المناطق الجغرافية	٢٠١٥		٢٠١٤	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٧,٣١٦,٩٦٩	١٧,٧٣٣,٧٤٤	٥,٥٦٣,٦٧١	١٨,١٩٩,١٤٤

يمثل هذا الجدول توزيع اجمالي الذمم المدينة والدائنة حسب القطاع:

حسب القطاع	٢٠١٥		٢٠١٤	
	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	١٠٠,٠٤٦	٤٨٥	٥٨٢,١١٣	٢٢٨
قطاع خاص	٨٩٥,٢٦١	٢٤١,٦٥٦	٦٢٩,٣٢٤	٣٠٢,٧٦٤
شركات ومؤسسات	١٤٥,٤٧٥	٥٩,٢٤٠	٨٣,٤٥٥	٥٨,٧٢٦
افراد	١,١٤٠,٧٨٢	٣٠١,٣٨١	١,٢٩٤,٨٩٢	٣٦١,٧١٨

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إحصار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من إلتزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

٥ - حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في اسعار اقساط الاكتتاب على قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

-٢٠١٥

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية*
		دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٦٠٩٣٤٢	٧٤٩٠٦٤	٥٦٩٢٨٩
البحري والنقل	١٠	١٢٦٧٩	١٨٥٣	١٤٠٨
الطيران	١٠	١٥١	١٨٦	١٤١
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠	١٠١٨٣٧	٦٩٧١	٥٢٩٨
المسؤولية	١٠	٣٧٦٢٤	١٩٤٦	١٤٧٩
الطبي	١٠	٦١٤٢٥	١٨٢٨١	١٣٨٩٤
فروع اخرى	١٠	١٠٧٨٣	٢٦٦٤	٢٠٢٥
		٨٣٣٨٤١	٧٨٠٩٦٥	٥٩٣٥٣٤

-٢٠١٤

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية*
		دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٨٧٩٩٥٩	٧٤٨٠٥١	٥٦٨٥١٩
البحري والنقل	١٠	٢٣٨٦٨	٣٧٥٣	٢٨٥٢
الطيران	١٠	٢٧٠	٣٠٢	٢٣٠
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠	١٥٤١١٧	١٦٨٠٠	١٢٧٦٨
المسؤولية	١٠	٢٠٥٥٩	١٤٩٧	١١٣٨
الطبي	١٠	٦٤١١٥	٣٦٥٠١	٢٧٧٤٠
فروع اخرى	١٠	٧٧٧٥	٢٨٩٣	٢١٩٩
		١١٥٠٦٦٣	٨٠٩٧٩٧	٦١٥٤٤٦

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

-٢٠١٥

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٨٢٦,٦٣٢	٦١٦,٥٤٧	٤٦٨,٥٧٦
البحري والنقل	١٠	٣٠,٥٩٤	٥,١٨٠	٣,٩٣٧
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠	٧,٢٧٥	١١,٩٢٠	٩,٠٥٩
المسؤولية	١٠	٥٢٦	١٢١	٩٢
الطبي	١٠	٥٦,٣٤٥	١٤,٩٤٥	١١,٣٥٨
فروع اخرى	١٠	٦٠	(١,٩٤٠)	(١,٤٧٤)
		٩٢١,٤٣٢	٦٤٦,٧٧٣	٤٩١,٥٤٨

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

-٢٠١٤

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٧٠٩,١٢٦	٧٢٣,٦٠٥	٥٤٩,٩٤٠
البحري والنقل	١٠	٦٤٠	١٠٥	٧٨
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠	٦١٧,٤٨١	١,٨٠٨	١,٣٧٤
المسؤولية	١٠	٥٧١	١,٢٠٢	٩١٤
الطبي	١٠	٧٧,٠٤٠	٢٢,٧٧٠	١٧,٣٠٥
فروع اخرى	١٠	١٣٤	٢,٤٢٣	١,٨٤٢
		١,٤٠٤,٩٩٢	٧٥١,٩١٣	٥٧١,٤٥٣

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

ب - المخاطر المالية

تتبع المجموعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة المجموعة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. تتبع المجموعة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتأثر مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك وسعر فائدة متغير.

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١٪ إلى ٤.٢٥٪ خلال عام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١.٢٪ إلى ٦.٣٪).

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٥

العملية	الزيادة بسر الفائدة (نسبة مئوية)	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة دينار
دينار كويتي	١٪	٣١٨٢
دينار أردني	١٪	٩١٢٠٩
دولار أمريكي	١٪	١٣٧٣

- ٢٠١٤

دينار كويتي	١٪	٤٥٠٠
دينار أردني	١٪	٩٩٥٣٠
دولار	١٪	٥٥١

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التغير في أسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٥ -

الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر (%)
دينار	

٢٤٨٣٥

١٠

بورصة عمان

- ٢٠١٤ -

الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر (%)
دينار	

٢٥٦٤٨

١٠

بورصة عمان

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المجموعة.

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

٢- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب المجموعة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. تستثمر المجموعة جزء من أموالها في اسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للمجموعة في تاريخ القوائم المالية الموحدة تستحق خلال فترات من شهر وحتى سنة.

(٣٢) إدارة المخاطر (تتبع)

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس السنة المُتبقيّة للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة):

	أقل من شهر	٣ شهور	من شهر إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥							
المطلوبات:							
دائنون	٦٥٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤١٣,٨١	-	٣,٠١٣,٨١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢٦٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٧٦,٠٠٢	-	١,٣٣٦,٠٠٢
مخصصات مختلفة	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	٤٩٦,٢٥	-	١,٨٤٦,٢٥
مطلوبات أخرى	١٢٧,٩٤٢	٨٥٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	٣٦,٩٢٤	-	٤٦٩,٨٦٦
مجموع المطلوبات	٤٦٧,٩٤٢	٤٥٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	٥٩٠,٠٠٠	٢٠٤,٤٣٢	-	٢,٢٩٢,٣٧٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٤٧,٨٥٩	١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٨٣١,٦٦٣	١٧,٦٨١,٠٢٢
٢٠١٤							
المطلوبات:							
دائنون	٧٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٦١٧,٧١٨	-	٣,٦١٧,٧١٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	٧١,٠٣٢	-	١,٠٩٦,٠٣٢
مخصصات مختلفة	١٢٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٣٧,٩٩٠	-	١,٧٢٤,٩٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	٦٠٣,٣٢	-	-	-	-	٦٠٣,٣٢
مطلوبات أخرى	١٦٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٣٦,٤٤٣	-	٦١٦,٤٤٣
مجموع المطلوبات	٣٩٧,٠٠٠	٤٧٦,٣٣٢	٦٢٧,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠	٢,٠٧١,٨٨٣	-	٢,٢٥٣,٢١٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٢,٢١٥,٣٣٤	٢٠,١١٥,٣٣٤

٣- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

يمثل أكبر عميل ما نسبته ٨٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٣٪).

(٣٣) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات. يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه المجموعة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٢٥٢٦١	٩٠١٨٨٩٠	٦٠٤٥١	٨٧٩٢٧	٩٤٦٤٨١٠	٨٩٣٠٩٦٣
٤٥١٤	٤٢٩٣٢	-	-	٤٥١٤	٤٢٩٣٢
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

تتركز موجودات ومطلوبات التأمين وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١٩٩٩١٤٤	٥٥٦٣٦٧١	١٧٧٣٣٧٤٤	٧٣١٦٩٦٩
حسب المناطق الجغرافية			
داخل المملكة			

(٣٤) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاءة ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل المجموعة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى 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 والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

انخفضت نسبة هامش الملاءة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ عن النسبة المقدرة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٩٩٧٨٣٦	٥٨٦٩٢٩١	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣٢٣١١٢٦	٢٤٣٦١٧٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٠٨٧٣٧٥	١٨٤٣٤٦٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٣٣٥٢٩٦	٨٠٥٥٦٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٦٥٣٧٩٧	٥٠٨٥٢٠٤	مجموع رأس المال المطلوب
١٠٦٪	١١٦٪	نسبة هامش الملاءة

(٣٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٥ -	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات -			
ودائع لدى البنوك	٩١٢٠٩٣٠	-	٩١٢٠٩٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤٨٣٤٦	٣٣٢٤١٦	٥٨٠٧٦٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣١٨٢٠٢	٤٥٠٠٠٠	٧٦٨٢٠٢
استثمارات عقارية	-	١٢٣١٥٨٦	١٢٣١٥٨٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥١١٥٣٧	-	٥١١٥٣٧
شيكات برسم التحصيل	٢٧٨٨٠٧	-	٢٧٨٨٠٧
مدينون، صافي	١٤٠٧٨٢	-	١٤٠٧٨٢
نعم معيدي التأمين المدينة	٩٣٩٣٩	-	٩٣٩٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠٠٣١٦	١٢٦٢١٧٩	١٣٦٢٤٩٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٩٠٠٠٠	١٩٨٦٢٤٦	٢٠٧٦٢٤٦
موجودات اخرى	٣٩٥٠٠٠	١٢٠٧٣٦	٥١٥٧٣٦
مجموع الموجودات	١٢٢٩٧٨٥٩	٥٣٨٣١٦٣	١٧٦٨١٠٢٢
مطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٢٢٦٦٩٠٩	-	٢٢٦٦٩٠٩
مخصص الادعاءات، صافي	٥٦٠٠٠٠	٢٤٩٦٨٦٦	٨٠٩٦٨٦٦
دائنون	٢٦٠٠٠٠	٤١٣٨١	٣٠١٣٨١
مخصصات مختلفة	١٣٥٠٠٠	٤٩٦٢٥	١٨٤٦٢٥
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٢٦٠٠٠	٧٦٥٠٢	١٣٣٦٥٠٢
مطلوبات أخرى	٤٣٢٩٤١	٣٦٩٢٥	٤٦٩٨٦٦
مجموع المطلوبات	٩٩٥٤٨٥٠	٢٧٠١٢٩٩	١٢٦٥٦١٤٩
الصافي	٢٣٤٣٠٠٩	٢٦٨١٨٦٤	٥٠٢٤٨٧٣

(٣٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (بنتج)

٢٠١٤ -	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
موجودات -			
ودائع لدى البنوك	٩٩٥٣,٠٣٢	-	٩٩٥٣,٠٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥٦,٤٧٥	٣٥٣,٩٣٢	٦١٠,٤٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,٤٦١,٦٩٨	-	١,٤٦١,٦٩٨
شيكات برسم التحصيل	٢٩٣,٩٠٧	-	٢٩٣,٩٠٧
مدينون، صافي	١,٢٩٤,٨٩٢	-	١,٢٩٤,٨٩٢
ذمم معيدي التأمين المدينة	٢٩٢,٥١٥	-	٢٩٢,٥١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٠٠,٠٠٠	١,٢٦٢,٤٩٥	١,٣٦٢,٤٩٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٩٠,٠٠٠	٢,٠٣٠,٦٦٤	٢,١٢٠,٦٦٤
موجودات أخرى	٤٢٩,٨٥٠	١١٥,٠٠٠	٥٤٤,٨٥٠
مجموع الموجودات	١٤,١٧٢,٣٦٩	٥,٩٤٢,٧٦٦	٢٠,١١٥,١٣٥
مطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٣,٨٥٣,٩٣٨	-	٣,٨٥٣,٩٣٨
مخصص الادعاءات، صافي	٥٨٤٠,٠٠٠	٢,٩٠٧,٢٨٥	٨,٧٤٧,٢٨٥
دائنون	٣٠٠,٠٠٠	٦١,٧١٨	٣٦١,٧١٨
مخصصات مختلفة	١٣٤,٥٠٠	٣٧,٩٩٠	١٧٢,٤٩٠
مخصص ضريبة الدخل	٦,٥٣٢	-	٦,٥٣٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٠٢٥,٠٠٠	٧١,٠٣٢	١,٠٩٦,٠٣٢
مطلوبات أخرى	٥٨٠,٠٠٠	٣٦,٤٤٣	٦١٦,٤٤٣
مجموع المطلوبات	١١,٧٣٩,٩٧٠	٣,١١٤,٤٦٨	١٤,٨٥٤,٤٣٨
الصافي	٢,٤٣٢,٣٩٩	٢,٨٢٨,٢٩٨	٥,٢٦٠,٦٩٧

(٣٦) القضايا المقامة على المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت المجموعة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني ان المخصصات المأخوذة والبالغة ٥,٤٣٢,١٣٨ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي والذي يبلغ عددها ١٠٢٣ قضية تقريباً .

(٣٧) التزامات من الممكن ان تطرأ

على المجموعة التزامات محتملة تتمثل فيما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٤٣٦٥٨	٤٣٨٦١٨

كفالات بنكية*

* بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه الكفالات ٣٦٣٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٦٥١٦٥ دينار).

(٣٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى 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 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.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

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

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية الموحدة.

(٣٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.