

الرقم: ٢٠١٦/٩٩١
التاريخ: 2016/7/28

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2016/6/30

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما هي في 2016/6/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي.

واقبلوا فائق الإحترام،،،

المدير العام
فانوس سعادة


المنارة للتأمين
ALMANARA INSURANCE
الدائرة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نـ ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٣٦٧١
رقم الملف: ٢١٠١٣
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٧/٢٨

شركة المنارة للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

المهنيون العرب

(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١١ - ١٩	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المحاسبون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ١٢٥ ٥١٥١ (٩٦٢)
فلكس : ١٢٤ ٥١٥١ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gtjordan.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

فقرات توكيدية

- تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ موجودات ضريبية مؤجلة تخص خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة تبلغ قيمتها الدفترية ما يقارب (١,٣) مليون دينار. إن إمكانية الشركة الاستفادة من هذه الموجودات تعتمد بشكل أساسي على وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية من الممكن استخدامها. هذا وتري إدارة الشركة استناداً إلى خطة العمل المستقبلية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة أنها قادرة على الاستفادة من هذه الموجودات الضريبية.
- كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، مازالت تقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.
- تم مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المقارنة لنفس الفترة من عام ٢٠١٥ من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر نتيجة متحفظة حول بند الموجودات الضريبية المؤجلة.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرانت ثورنتون)

عمان في ٢٧ تموز ٢٠١٦



المحاسبون العرب
Grant Thornton

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
٩,١٢٠,٩٣٠	١٠,٣١٢,٢١٨	٣	ودائع لدى البنوك
٥٨٠,٧٦٢	٥٧٤,١٥٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٦٨,٢٠٢	٦٩٣,٢٠٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
١١,٧٠١,٤٨٠	١٢,٨١١,١٥٨		مجموع الاستثمارات
٥١١,٥٣٧	١٠٣,٥٦٥		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٧٨,٨٠٧	٣٣٩,٩٠٢		شيكات برسم التحصيل
١,١٤٠,٧٨٢	١,٣٢١,٢٨٩	٦	مدنيون - صافي
٩٣,٩٣٩	١,١٠٤,٨٧٥	٧	ذمم معيدي التأمين المدنية
١,٣٦٢,٤٩٥	١,٣٥٤,٢٨٨	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٧٦,٢٤٦	٢,٠٤٨,٣٠٩		ممتلكات ومعدات - صافي
٥١٥,٧٣٦	٣٦٠,١٣٣		موجودات أخرى
١٧,٦٨١,٠٢٢	١٩,٤٤٣,٥١٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٢٦٦,٩٠٩	٢,٨٦٢,٣٤٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨,٠٩٦,٨٦٦	٦,٦٧١,٢٨٨		صافي مخصص الادعاءات
١٠,٣٦٣,٧٧٥	٩,٥٣٣,٦٣٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣٠١,٣٨١	٢,٧٨٢,٥٨٦	٨	دائنون
١,٣٣٦,٥٠٢	١,٤٢١,٨٨٥	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٤,٦٢٥	١٧١,٦٢٢		مخصصات مختلفة
-	-	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٦٩,٨٦٦	٤١٨,١٨٨		مطلوبات أخرى
١٢,٦٥٦,١٤٩	١٤,٣٢٧,٩١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
(١,١٧٢,٥٥٩)	(١,١٧٢,٥٥٩)		أسهم خزينة
٥٠٨,٥٣٤	٥٠٨,٥٣٤		احتياطي إجباري
(٥٢٣,٠٥٦)	(٥٢٩,٦٦٧)		احتياطي القيمة العادلة
(٧٨٨,٠٤٦)	(٦٩٠,٧٠٥)		خسائر متركمة
٥,٠٢٤,٨٧٣	٥,١١٥,٦٠٣		صافي حقوق الملكية
١٧,٦٨١,٠٢٢	١٩,٤٤٣,٥١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
٥,١١١,٢٥١	٤,٥٥٠,٤٧٣	٢,٥٢٤,١٠١	٢,٢٩٢,٦٣٤		الإيرادات
١,٣٣٠,٩٣٢	١,١١٧,٩٥٦	٧١١,٤١٥	٥١٧,٥٢٦		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,٧٨٠,٣١٩	٣,٤٣٢,٥١٧	١,٨١٢,٦٨٦	١,٧٧٥,١٠٨		يطرح: حصة معيدي التأمين
٤٠١,٠٥٧	(٥٩٥,٤٣٨)	٩٦,٩٤٤	(٣٣٢,١٢٥)		صافي الأقساط المكتتبة
٤,١٨١,٣٧٦	٢,٨٣٧,٠٧٩	١,٩٠٩,٦٣٠	١,٤٤٢,٩٨٣		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٣٧,٠٨٥	١٢٣,٨٠١	٦٦,٨٠٣	٥٧,٣٠٣		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤٩,٦٧٠	١٣٨,٤٠٠	٨١,٤١٥	٦٠,٣٤٠		إيرادات العمولات
١٢٤,٨٧٤	٩٩,٠٨٠	٦٢,٦٢٣	٤٨,٥٥٨		إيرادات اصدار وثائق التأمين
٢٣١,٢٧٧	١٧١,١٨٦	١١٣,٦١٩	٨٧,٧٩١		إيرادات الإكتتاب الأخرى
٥٦,٨٧٠	٢٦,١٧١	٣,٤٥٨	٢٦,١٧١	١١	فوائد دائنة
(٩,٠٠٧)	١,١٢٢	(٩,٠٠٧)	١,١٢٢		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٨٧٢,١٤٥	٣,٣٩٦,٨٣٩	٢,٢٢٨,٥٤١	١,٧٢٤,٢٦٨		إيرادات (مصاريف) أخرى
					صافي الإيرادات
٤,٤٠٨,٥٧٦	٦,٨٩٥,٧٥٩	٢,٣١٨,٨٧٠	٤,٧٩٣,٦٠٤		التعويضات والخسائر والمصاريف
٢٤٥,٥٠٠	٢٥٧,١٤٤	١٢١,٨٨٤	١١٧,٠٣٤		التعويضات المدفوعة
٧٤٣,٥٨١	٣,٢٢٩,٣٩٩	٤٠٤,٦٧٧	٢,٨٤٢,٨٥٣		يطرح: مستردات
٣,٤١٩,٤٩٥	٣,٤٠٩,٢١٦	١,٧٩٢,٣٠٩	١,٨٣٣,٧١٧		يطرح: حصة معيدي التأمين
١٧٠,٥٧٨	(١,٤٢٥,٥٧٨)	(٢٨٧,٥٩٩)	(٧٧٨,٦٤٣)		صافي التعويضات المدفوعة
٤٥٤,٥٧٩	٥٠١,٨٠٠	٢٦٠,٧٥٨	٢٨٠,٣٤٥		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
١٢٨,٨٦٥	٥٠٨,٩٤٠	٥٩,١٣٦	٩٨,٩٨٨		نفقات موظفين موزعة
١٨٢,٩٨٠	١٠٥,١٣٢	١٥٣,٢٠٠	٦١,٩٤٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٦٨,٦٠٧	١٨١,٤٦٢	١٢٩,٦٦٢	٨٤,٧٥١		أقساط فائض الخسارة
١١١,٧٧٣	٧٤,٦٥١	٥١,٢٨٩	١٦,٨٧٣		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٤,٧٣٦,٨٧٧	٣,٠٥٥,٦٢٣	٢,١٥٨,٧٥٥	١,٥٩٧,٩٧٦		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
١١٣,٦٤٥	١٢٥,٤٥٠	٦٥,١٩٠	٧٠,٠٨٦		نفقات موظفين غير موزعة
٤٢,٧٧٤	٤٤,٥٧١	١٩,٩٧٤	٢٢,٤٤٦		إستهلاكات
٣٢,٢١٦	٥٢,٢٣٥	١٤,٢٣٨	٢٤,٧٤٧		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١٣,٦٦١	-	٦,٧١٢	(٥,٣٩٣)		مخصص تدني مدينون ونعم معيدي التأمين
١٧,٣٨١	١٣,٤١٢	(٨٤٤)	٧٢		إيرادات (مصاريف) أخرى
٣١٩,٦٧٧	٢٣٥,٦٦٨	١٠٥,٢٧٠	١١١,٩٥٨		إجمالي المصروفات
(١٨٤,٤٠٩)	١٠٥,٥٤٨	(٣٥,٤٨٤)	١٤,٣٣٤		ربح (خسارة) الفترة
-	(٨,٢٠٧)	-	٢٥,٦٣٣		وفر (مصرف) ضريبة الدخل
(١٨٤,٤٠٩)	٩٧,٣٤١	(٣٥,٤٨٤)	٣٩,٩٦٧		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
(٠,٠٢٧)	٠,٠١٤	(٠,٠٠٥)	٠,٠٠٦	١٢	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(١٨٤,٤٠٩)	٩٧,٣٤١	(٣٥,٤٨٤)	٣٩,٩٦٧
ربح (خسارة) الفترة			
(١٣,٣٥٧)	(٦,٦١١)	٧,٥٢٩	٨,٣٥٠
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
(١٤,٠٢٤)	-	(٢٨,٧٢١)	-
التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
(٢١١,٧٩٠)	٩٠,٧٣٠	(٥٦,٦٧٦)	٤٨,٣١٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

رأس المال	أسهم خيرية	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر مترجمة	صافي حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	(٥٢٣,٠٥٦)	(٧٨٨,٠٤٦)	٥,٠٢٤,٨٧٣
-	-	-	(٦,٦١١)	٩٧,٣٤١	٩٠,٧٣٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	(٥٢٩,٦٦٧)	(٦٩٠,٧٠٥)	٥,١١٥,٦٠٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٨٨,٤٨٠)	٥٠٨,٥٣٤	(٥١٤,٩٢٨)	(٥٤٤,٤٢٩)	٥,٢٦٠,٦٩٧
-	-	-	(١٣,٣٥٧)	(١٩٨,٤٣٣)	(٢١١,٧٩٠)
-	١٥,٩٢١	-	-	(١٤,٦٩٨)	١,٢٢٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	(٥٢٨,٢٨٥)	(٧٥٧,٥٦٠)	٥,٠٥٠,١٣٠

الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد كما في ٢٠١٦/١/٣٠

الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١
إجمالي الدخل الشامل
بيع أسهم خيرية
الرصيد كما في ٢٠١٥/١/٣٠

“الإيضاحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق”

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٨٤,٤٠٩)	١٠٥,٥٤٨	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٤٢,٧٧٤	٤٤,٥٧١	استهلاكات
١١٣,٦٦١	-	مخصص تدني مدينون ونعم معيدي تأمين
(٤٠١,٠٥٧)	٥٩٥,٤٣٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٧٠,٥٧٨	(١,٤٢٥,٥٧٨)	صافي التغير في مخصص الإذاعات
		التغير في رأس المال العامل
(٥٣,٢٢٩)	(٦١,٠٩٥)	شيكات برسم التحصيل
(٣٨٨,٥٥١)	(١٨٠,٥٠٧)	مدينون
١٢٢,٦٢٩	(١,٠١٠,٩٣٦)	نعم معيدي التأمين المدينة
(١٥١,٢١٧)	١٥٥,٦٠٣	موجودات أخرى
٩٥,٢٣٦	٢,٤٨١,٢٠٥	دائنون
٧٩٥,٧١٧	٨٥,٣٨٣	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٠,٤٧٠	(١٣,٠٠٣)	مخصصات مختلفة
(٢٤٤,٢٣٧)	(٥١,٦٧٩)	مطلوبات أخرى
(٦,٥٣٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٨,١٦٧)	٧٢٤,٩٥٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٧,٤٩٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣١,٤١٩)	(١٦,٦٣٤)	ممتلكات ومعدات
٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٩٢٨,٥٧٤)	(٤,٣٤٢,٥٩٤)	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
١,٢٢٣	-	المتحصل من بيع أسهم خزينة
(١,٩٠١,٢٧٨)	(٤,٢٨٤,٢٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(١,٩٧٩,٤٤٥)	(٣,٥٥٩,٢٧٨)	التغير في النقد وما في حكمه
٨,٣٥٤,٨٨٠	٦,٤٤٥,٢٩٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦,٣٧٥,٤٣٥	٢,٨٨٦,٠٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٣

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاحتساب لأعمال التأمينات العامة للسنة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

المجموع	لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران		لغاية ٣٠ حزيران	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٤,٣١٦,١٨٧	٣,٩١٢,٣١٨	٣٣,٨١٤	٣٧,٨٤٣	٢٩٢,٤١٧	٢٤٨,٨٨٩	١٠,٧٧١	١٨,٦٧٥	٤٤٠,٨٧٢	٤٤٧,٥٣٥	-	٣٨,٣٢٤	٥٥,٨١٨	٣,٥٠٠,٤٨٩	٣,١٥٨,٥٠٨				
٧٩٤,٥٥٤	٥٨٨,١٥٥	٤٨,٦١٠	٣٣,٦٥٥	-	-	٢٢٣,٠٦٦	٢٧٢,٥٨٢	٢٦٩,٣٥٣	٣٦,٩٣٧	١,٥١٤	٩,٣٤٣	١٦,٧٨٨	٢٣٦,٦٨٨	٢٥٤,١٦٣				
٥,١١١,٣٥١	٤,٥٥٠,٤٧٣	٨٢,٣٢٤	٧١,١٦٨	٢٩٢,٤١٧	٢٤٨,٨٨٩	٢٤٣,٨١٧	٢٩١,٢٥٧	٧١٠,١٢٥	٤٨٥,٤٧٢	١,٥١٤	٤٧,٥٧٧	٧٢,٢٥٦	٣,٧٣٣,١٧٧	٣,٣٨٣,٦٧١				
١١٤,٨١٣	١٠٥,٦٨٧	٢,٤٤١	٢,٨٨٠	-	-	-	-	٢٠,٨٠١	١٠,٩١٦	-	-	-	-	٩١,٥٩٦	٩١,٨٤١			
١,٢١٦,٠٨٩	١,٠١٢,٢٦٩	٦٢,١٨٧	٤٩,٢٢٥	٢١٣,٦٦٠	١٨٤,٦٠٠	٢٢٣,٦٦٨	٢٧٢,٣٨٩	٦٦٨,٧٤٩	٤٤٦,٣٢٢	-	٣٧,٣٣٠	٦٠,٢٠٣	-	-				
٣,٧٨٠,٣١٩	٣,٤٣٢,٥١٧	١٧,٠٩٦	١٩,٠٢٣	٧٨,٨٠٧	٦٤,٨٢٩	١٠,١٩٩	١٨,٨٦٨	٢,٠٥٧٥	١٨,١١٤	١,٥١٤	٧,١٠٠	١٢,٤٥٣	٣,٦٤١,٨٨١	٣,٢٩٢,١٣٠				
٤,١٥٨,٧٥٨	٣,٩٩,٩٢٨	٣٥,٤٢٤	٣٨,٨١٢	٦١,٩٧٢	١٨,٤٦١	٦٥,٦٤١	١١٣,٩١١	٥٦٨,٩١٥	٥٣٧,١٩٠	٧٩٢	٣٤,٠٣٩	٣٢,٥٤٩	٣,٨٩١,٤٤٤	٣,٢٥٨,٥٠٨				
٨٠٤,٣٢٠	٨٣٢,٠١٩	٣٥,٤٦٩	١٧,٣٥٠	٤٤,٦٦٠	٤٩,٦٢١	٦١,٧١٤	١٥٤,٥٠٦	٥١٨,٦٦٧	٥٢٢,٩٦١	-	٣١,٤٦٦	٢٦,٦٦٤	١٢٢,١٢٤	١٢,٦٨٧				
٣,٨٥٢,٢٢٨	٢,٦٦٦,٩٠٩	٩,٦٥٥	٢١,٦١٢	١٧,٣٥٢	١٩,١٧٠	٣,٩٢٧	٩,٤٠٥	٥٠,٤٧٨	١٤,٢٩٩	٧٩٢	٧,١١٣	٦,١٨٥	٣,٧٦٨,٨٢٠	٣,١٩٥,٨٢١				
٤,٤٦٩,٣٥٢	٣,٨٤٠,١٨٠	٥٧,٨٢٦	٦١,٧٧٧	١٨,٧٩٦	١٨,٦٣٤	١٩٦,٦٨٧	٢٣٧,٧٧٨	٤٣٦,٣٨٤	٥٩٠,٩٧٦	٩٨٥	٢٣,٦٠٢	٣٧,٣٩٥	٣,٤٨٤,٧٧٢	٣,٨١٧,٠٠٨				
١,٠١٦,٤٧١	٩٧٧,٩٢٣	٤٤,١٢٤	٣٨,٧٢٠	٤٩,٥٣٣	٤٩,٦١٦	١٨٩,١٥٨	٢١٣,٥٣٠	٦١٩,٠٥٣	٥٧٤,٢٦٩	-	١٨,٠٠٧	٣١,١٥٢	٩٦,٠٩٦	٧٠,٨٤٦				
٣,٤٥٦,٨٨١	٢,٨١٢,٢٤٧	١٢,٧٠٢	٢٣,٠٥٧	١٩,٦٦٣	١٩,٦٢٨	٧,٠٢٦	١٤,٢٤٨	١٧,٢٣٦	١٦,٧٠٧	٩٨٥	٦,٧١٢	٦,٢٤٣	٣,٣٨٨,٦٧١	٢,٧٧٦,١١٢				
٤,١٨١,٣٧٦	٣,٨٣٧,٠٧٩	١٣,٣٤٩	١٧,٥٧٨	٧١,٨٩٦	٦٤,٧٨١	٧,٠٩٧	١٤,٠٢٥	٥٢,٧٢٢	١٥,١٧٦	١,٣٢٢	٨٣٥	٦,٩٦٥	١٢,٣٩٥	٤,٠٢٢,٠٢٥	٣,٧٦١,٧٨٩			

القسمة المكتسبة
الأصل لفترة
إعادة التأمين الإحتياكي لورود
إجمالي القسط
: بطح
قسط إعادة تأمين لاجل
قسط إعادة تأمين قسط
مطلبي القسط
يشمل
رصيد أول فترة
مخصص القسط غير المكتسبة
بطح : حصة مجدي فائين
مطلبي مخصص القسط غير المكتسبة لورود
بطح
رصيد آخر فترة
مخصص القسط غير المكتسبة
بطح : حصة مجدي فائين
مطلبي مخصص القسط غير المكتسبة لورود
مطلبي الأرباح لفترة من القسط المكتسبة

"إن الإيضاحات للرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية للرجعية المختصرة للوحدة وتقرأ مع تقرير للرجعية المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

المجموع		فرع ليبيا		القطر		الموزنية		التيق والتمويل الأخرى المستتات		التيق		المجموع	
٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥	
٤٤٨,٨٥٧٦	٦,٨٨٥,٧٥٩	٤٨٩	١,٠٠٣	١٨٢,٨٧٥	٢٤٨,٧٨٤	٤,٧٥٨	-	٥٠,٠٨٨	٢,٧٥٤,٧٧٨	-	-	٤,٠١٦	١٨,٩٧٨
٢٤٥,٥٠٠	٢٥٧,١٤٤	-	-	٢,٢٧٦	١١,٤٠٢	-	٢٢٢	-	-	-	-	-	-
٢٧٢,٨٠٦	٢٠,١٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٤١	-	-	-	-	-
٤٧٠,٧٧٥	٢,٢٢٦,١٤٤	٢٨	-	١٩٧,٠٢٧	٢٠,١١٢	٤,٠٤٥	-	٤٢,٦٤٩	٢,٧٢٩,٨٢٤	-	-	٢,٦١٠	١٥,٢٧٨
٢,٤١٩,٤٩٥	٢,٤٠٩,٢١٦	٤٦١	١,٠٠٣	(١٧,٤٢٨)	٢٦,٢٧٩	٢١٣	(٢٣٢)	٧,١٩٨	٢٤,٩٤٤	-	-	٤٠٦	٢,٦١٠
١١,٤٣٠,٩٤٩	٨,٩٨٨,٨٢٢	٢١٨,٨٢٧	٥٧,٧٠٢	١,٠٥٩,٩٢٧	١٢,٩٨٠	٨٤٤,٩٨٧	٨٤٤,٧٨٠	١,٨٢٢,٩٧٥	١,٩٢٠,٢١١	-	-	٢٤٠,٤١٠	١٢,٩٢٨,٥
١,٦٦٦,١٢٨	١,٥١٩,٨٨٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٨٢,٦٢٨	٢٨,٢٨٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠
٤,١٥٤,١٧٤	٢,٨٢٠,٠١٤	١٦٥,٢٢٢	١٦,٠٨٩	١٥٠,٨٥٢	٤١,٨٨٨	٧٩,٥٠٠	٧٩,٥٠٠	١,٧٣٩,٦١٥	١,٨٢٩,٢٤٥	-	-	٢٠,٤٠٩	١٢,١,٩٢٢
٢٥,٠٥٠	١٧,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٩١٧,٨١٢	٦,٦٧١,٢٨٨	٦٦,٢٠٥	٥٤,٦١٢	٢٧,٧١٢	١٠,٤٧٢	٥٦,٤٨٧	٥٦,٢٨٠	١١٥,٢١٠	١٠٠,٩١٩	-	-	٤٢,٨١١	١٢,٨٥٢
٧,٢١٧,٨٢٥	٥,١٨٢,١١٢	٥٢,٢٠٥	٤١,٦١٢	٢١,١٨٥	٢,٧٨٦	٥٤,٤٨٧	٥٤,٢٨٠	٩٢,٢٦٠	٩,٠٩٦	-	-	٢٦,٢١١	٧,٢٥٢
١,٦٠٠,٠٢٨	١,٤٨٩,١٧٦	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٦,٥٢٨	٧,١٧٦	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠
١١,٨٧٤,٢٠١	١٢,٦٩٥,٥٨٢	٢١٨,٦١٩	١٩٨,٧٨٧	٢٢,٦٠٤	٢٨,٩٤٤	١,٤٨٩,٩٧٩	٨٤٤,٩٨٧	١,٨٢٨,٤٠١	٤,٤٥٥,١٧٥	-	-	١١٢,٥٥٧	١٧,٦,٢٤٥
١,٦٦٦,٦٨٠	١,٦٢٨,٢٢٢	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٨٢,٦٨٠	٢٨,٢٨٢	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١١٨,٠٠٠	-	-	٦,٥٠٠	٦,٥٠٠
٤,٧٥٩,٢٥١	٦,٤٨٢,١٥٠	١٦٥,٨٢٠	١٦٥,٤٥٨	٨٨,٠٤٦	٧٠,١٤١	١,٤٢٥,٤٩٢	٧٩,٥٠٠	١,٧٢٢,٩٤٨	٤,٢٤٤,٠٤١	-	-	١٤٥,٢١٧	١٥,٦,٧٩٢
٢٤,٢٥٠	٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٧٤٧,٢٥٥	٨,٠٩٦,٨١٦	٦٥,٧٨٩	٤٦,٢٢٩	٢٧,٧٢٨	١٧,٥٢٦	٥٦,٤٨٧	٥٦,٢٨٧	١١٩,٤٥٢	٢٢٩,٢٢٩	-	-	٢٢,٧٤٠	٢٦,٠٥٢
٢,٥٩٠,٠٧٢	١,٩٨٢,٦٢٨	٨٧٧	٩,٢٨٧	(٧,٤٥٢)	٢٩,٢٤٥	٢١٢	(٤٢٢)	٢,٦٠٥	٢٢٩,٢٢٩	-	-	١٩,٤٧٧	(٨,٦٠٠)
٢,٥٩٠,٠٧٢	١,٩٨٢,٦٢٨	٨٧٧	٩,٢٨٧	(٧,٤٥٢)	٢٩,٢٤٥	٢١٢	(٤٢٢)	٢,٦٠٥	(١٠,٢٢١١)	-	-	-	-

التعويضات المنقولة
 بطر ح
 للمستردات
 حصة مبدئي التأمين المحلي
 حصة مبدئي التأمين للأجنبي
 صافي التعويضات المنقولة
 مخصص الإحاطات لآخر لمدة
 مبدئية
 غير مبدئية
 بطر ح : المستردات
 صافي مخصص الإحاطات لآخر لمدة
 مبدئية
 غير مبدئية
 بطر ح
 مخصص الإحاطات لآخر لمدة
 مبدئية
 غير مبدئية
 بطر ح : حصة مبدئي التأمين
 صافي مخصص الإحاطات لآخر لمدة
 صافي تكلفة التعويضات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة للوحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
(بالدينار الأردني)

١. عام
تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) في عام ١٩٧٤ وسجلت كشركة مساهمة عامة برأسمال قدره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية 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 إجتماعها 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، بذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار. إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٦,٧% من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.
تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية.
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.
تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦.

٢. أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والتقارير المالية المرحلية.
إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة.
إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

أسس توحيد القوائم المالية
تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات التابعة لها.
وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي يتم توحيد قوائمها المالية مع الشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	بلد التأسيس
البحار للاستثمار والتجارة ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	الأردن
ماوراء البحار للاستثمارات العقارية م.خ.م	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	الأردن
أبار للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٥٠٠	١٠٠%	الأردن

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية المجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية أخرى.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين إعتماًداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة 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 الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية إعتماًداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماًداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة 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 اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦				داخل الأردن
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
٩,١٢٠,٩٣٠	١٠,٣١٢,٢١٨	٧,٥٢٩,٧٦٢	١,٥١٤,٧٢٥	١,٢٦٧,٧٣١	

- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢٤٨,٣٤٦	٢٤١,٧٣٦
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦
٣٧٦,٧١٢	٣٧٠,١٠٢
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠
٥٨٠,٧٦٢	٥٧٤,١٥٢

داخل الأردن:

أسهم مدرجة في أسواق مالية
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
المجموع

خارج الأردن:

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
المجموع

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٤٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠
-	-
٤٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠

داخل الأردن

سندات شركة التسهيلات التجارية *
سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي **

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٣١٨,٢٠٢	٣١٨,٢٠٢
-	-
٣١٨,٢٠٢	٣١٨,٢٠٢
٧٦٨,٢٠٢	٦٩٣,٢٠٢

خارج الأردن

NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) ***
سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ****

* قامت الشركة بشراء سندات بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار خلال النصف الأول من عام ٢٠١٣ بمعدل فائدة ١٠% سنوياً ثابت لاول عامين وبمعدل فائدة متغير للثلاث سنوات التالية وتستحق الفوائد 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 و ١٥% خلال عام ٢٠١٦.

** استحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة السندات والبالغ (٥٠٠,٠٠٠) دينار.

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الأم الرئيسية) بقيمة مليون دينار وبمعدل فائدة ٧% سنوياً استحققت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣، قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات حيث أصبحت هذه السندات لصالح شركة NAC بقيمة (٧٥٠,٠٠٠) دينار وشركة NCH بقيمة (٢٥٠,٠٠٠) دينار، تم تسجيل مخصص تدني بقيمة (٥٥٠,٠٠٠) دينار مقابلها وقد قامت شركة NAC بتسديد مبلغ (١٣١,٧٩٨) دينار من قيمة السند خلال عام ٢٠١٥.

قيمة السند	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع
<u>٣٠ حزيران ٢٠١٦</u>			
٧٥٠,٠٠٠	(١٣١,٧٩٨)	(٤١٢,٥٠٠)	٢٠٥,٧٠٢
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٣١,٧٩٨)</u>	<u>(٥٥٠,٠٠٠)</u>	<u>٣١٨,٢٠٢</u>
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>			
٧٥٠,٠٠٠	(١٣١,٧٩٨)	(٤١٢,٥٠٠)	٢٠٥,٧٠٢
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠
<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(١٣١,٧٩٨)</u>	<u>(٥٥٠,٠٠٠)</u>	<u>٣١٨,٢٠٢</u>

**** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار - الكويت بقيمة (١,٣٣٣,٢٥٠) دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) وبنسبة مريحة ٧,٥% سنوياً استحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة إلتزامات الشركة المصدرة بإشراف البنك المركزي الكويتي وتم تحصيل الدفعة الأولى من قيمة الجدولة خلال عام ٢٠١٣ وبناءً على ذلك إنتفت الحاجة لمخصص التدني بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة (٧٢,٧١٧) دينار.

٦. مدينون - صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢,٠٣٧,٦٢٥	٢,٢٥٠,٨٤٢
١١٦,٣٩١	١١٢,١٣٨
٦٥,٧٥٧	٦٥,٤٣٣
٣٢,٦٦٢	٣٣,٠٧١
٤٩,٥٢٤	٢٠,٨٨٢
٢,٣٠١,٩٥٩	٢,٤٨٢,٣٦٦
(١,١٦١,١٧٧)	(١,١٦١,٠٧٧)
١,١٤٠,٧٨٢	١,٣٢١,٢٨٩

ذمم حملة الوثائق
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى
مجموع الذمم

ينزل مخصص تدني مدينون *
صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
١,١٤٨,٣١١	١,١٦١,١٧٧
١٢,٨٦٦	-
-	(١٠٠)
١,١٦١,١٧٧	١,١٦١,٠٧٧

الرصيد كما في بداية الفترة
المخصص للفترة
ديون معدومه
الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٣١٢,٥٠١	٣٠٨,٧٦٠
١٠٥,١٧٧	١,١١٩,٨٥٤
(٣٢٣,٧٣٩)	(٣٢٣,٧٣٩)
٩٣,٩٣٩	١,١٠٤,٨٧٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢٤١,١٧٤	٣٢٣,٧٣٩
٨٢,٥٦٥	-
٣٢٣,٧٣٩	٣٢٣,٧٣٩

الرصيد كما في بداية الفترة
المخصص للفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ . دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٨١,١٣٨	٢,٥٢٩,٩٥٣	ذمم حملة وثائق التأمين
٤٩,٧٢٢	٧٠,٣٥٤	ذمم الوكلاء
٥٣,٠٢٣	٦٥,٥٦١	ذمم الوسطاء
٢,٦٣١	٢,٤١٢	ذمم موظفين
١١٤,٨٦٧	١١٤,٣٠٦	ذمم أخرى
٣٠١,٣٨١	٢,٧٨٢,٥٨٦	

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٣٠٨,٣٣٣	٣٠٢,٤١٦	شركات التأمين المحلية
١,٠٢٨,١٦٩	١,١١٩,٤٦٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣٣٦,٥٠٢	١,٤٢١,٨٨٥	

١٠ . ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
٦,٥٣٢	-	الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
(٦,٥٣٢)	-	الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
-	٨,٢٠٧	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
-	-	مبالغ محرره من موجودات ضريبية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٢, ٢٠١٣, ٢٠١٤, ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لوجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة إن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً استناداً إلى خطة العمل المستقبلية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(٥,٦٧٧,٠٥٧) %٢٤	(٥,٦٤٢,٨٦٢) %٢٤
١,٣٦٢,٤٩٥	١,٣٥٤,٢٨٨

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً
نسبة ضريبة الدخل القانونية
الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
١,٣٦٢,٤٩٥	١,٣٦٢,٤٩٥
-	(٨,٢٠٧)
١,٣٦٢,٤٩٥	١,٣٥٤,٢٨٨

الرصيد كما في بداية الفترة
المحرر خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٣,٤٥٨	٦,٩٠٣
٥٣,٤١٢	١٩,٢٦٨
٥٦,٨٧٠	٢٦,١٧١

عوائد التوزيعات النقدية
عوائد مقبوضة من إستثمارات بالكلفة المطفأة

١٢ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(١٨٤,٤٠٩)	٩٧,٣٤١
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
(٢٢٠,٩٦٤)	(٢٢٠,٩٦٤)
٦,٧٧٩,٠٣٦	٦,٧٧٩,٠٣٦
(٠,٠٢٧)	٠,٠١٤

ربح (خسارة) الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
يطرح: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

١٣. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
١,٠٦٤,٨٠٦	١,٠٣,٥٦٥
٥,٣١٠,٦٢٩	٢,٧٨٢,٤٥٦
٦,٣٧٥,٤٣٥	٢,٨٨٦,٠٢١

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

١٤. التعاملات مع جهات ذات العلاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الإعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٧٦٨,٢٠٢	٦٩٣,٢٠٢
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٥٣,٤١٢	١٩,٢٦٨

القائمة
بنود قائمة المركز المالي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة

بنود قائمة الدخل الشامل

فوائد وعوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢١٠,٢٠٢	٢٧٠,٤٨٩
٤٢,٧٧٩	٧٧,٩٩٣
٢٥٢,٩٨١	٣٤٨,٤٨٢

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة

١٥. تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يتم تنظيم الشركة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات، يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات 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

١. يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل إدارة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاءة ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأس مال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.
٢. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والفترة السابقة.
٣. ارتفعت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقارنة مع العام السابق بشكل ملحوظ، إلا أنها مازالت أقل من الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠%.

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٥,٩٦٩,٠٩٤	٥,٧٩٣,٤١٣	رأس المال المتوفر (أ)
		رأس المال المطلوب
٢,٥٠٢,٩١١	٢,٥٢٠,٨٦٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٥٥٨,٤٣٥	١,٨٤٣,٤٦٥	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
٣٥٧,٣٠١	٨٠٥,٥٦٤	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤,٤١٨,٦٤٧	٥,١٦٩,٨٩١	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
١٣٥%	١١٢%	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

١٧ . القضايا المقامة على الشركة

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٩٣٧,٩٣١) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل (٥,٤٣٢,١٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة مقابل تلك القضايا كافية ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

١٨ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (٥٥,٤٧٤) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٥٥,٤٧٤) دينار.