

للمرسل
* السيد /
السيد /
السيد /

الرقم: 2017/1266
التاريخ: 2017/10/25

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

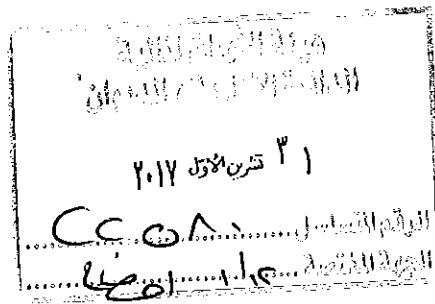
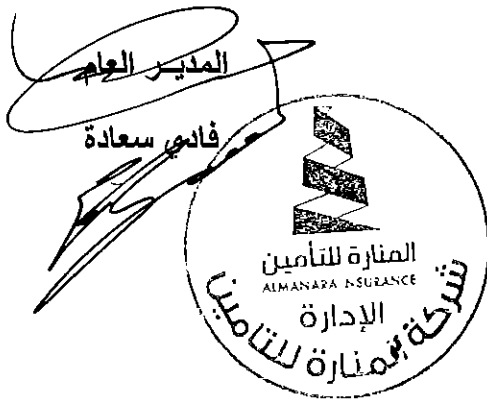
الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2017/9/30

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2017/9/30 لشركة المناصرة للتأمين مصادق عليها
من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

- مرفقة طيه مذكرة اللجنة الانكليزية
مخاطبة ٢٠١٧/١٩١٢ ب.س.م.



شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٧

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
٨ - ١٠	- حسابات أعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
١١ - ١٩	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



Grant Thornton

An instinct for growth™

المهنيون العرب

اعضاء في جرانت ثورنتون العالمية
صندوق بريد : ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون : ٦ ٥١٥١ ١٢٥ (٩٦٢)
فاكس : ٦ ٥١٥١ ١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني : arabprof@gljordan.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 أيلول ٢٠١٧ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (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 لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، مازالت تقل نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ عن النسبة المقررة من قبل إدارة التأمين والبالغة ١٥٠%.

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

عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٧



المهنيون العرب
Grant Thornton

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح	
الموجودات			
الاستثمارات			
٨,٢٨٥,٦٩١	٧,١٢٣,٦٦٨	٣	ودائع لدى البنوك
٥٧٣,٠٩٢	٥٤٩,٩٠٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣١,٥٨٦	١,٢٣١,٥٨٦		استثمارات عقارية
١٠,٤٠٢,٢٤١	٩,٢٢٧,٠٣٥		مجموع الاستثمارات
٦٣,١٨٤	١٨٥,٠٠٧		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٤١,٢٤٠	٧١٥,٧٢٥		شيكات برسم التحصيل
١,٢٤٠,٥٦٥	١,٦٢٤,٤١٧	٦	مدينون - صافي
٤٨٤,٣٣٣	١٣٨,٣٢٣	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٦٠,١٢٨	٢,٠٢٠,٦١٦		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٩٦,٢٤٦	٣٧٦,٢٧٩		موجودات أخرى
١٦,١٢٧,٦٦٠	١٥,٤٢٧,١٢٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢,٤٩١,٧٢٩	٣,٤١٣,١٤١		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,١٥٠,٥٦٢	٥,٥١٣,٦٤١		صافي مخصص الادعاءات
٨,٦٤٢,٢٩١	٨,٩٢٦,٧٨٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤١٣,٨٨٧	٤٣٦,٢٦٧	٨	دائنون
١,٣٨٧,٥١٢	٩٨٠,٠٥٢	٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧٦,٩٦٧	١٧١,٢٤٣		مخصصات مختلفة
٤٨٩,١٧٢	٦٠٦,٤٠٠		مطلوبات أخرى
١١,١٠٩,٨٢٩	١١,١٢٠,٧٤٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١,١٧٢,٥٥٩)	-	١١	أسهم خزينة
٥٣٠,٨٧٤	٥٣٠,٨٧٤		احتياطي إجباري
١٧,٦٨٤	١٧,٦٨٤		احتياطي اختياري
(٥٣٠,٧٢٧)	(٥٥٣,٩١٠)		احتياطي القيمة العادلة
(٨٢٧,٤٤١)	(٦٨٨,٢٦٧)	١١	خسائر متراكمة
٥,٠١٧,٨٣١	٤,٣٠٦,٣٨١		صافي حقوق الملكية
١٦,١٢٧,٦٦٠	١٥,٤٢٧,١٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧		
٧,٠٧٨,٨٧٦	٧,٢٥٩,٣٥٥	٢,٥٢٨,٤٠٣	١,٨٥٣,٢٦٠		الإيرادات
١,٥٢٨,٥٤٥	١,٢٣٥,٥٨٥	٤١٠,٥٨٩	١٧٨,٤٠٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٥٥٠,٣٣١	٦,٠٢٣,٧٧٠	٢,١١٧,٨١٤	١,٦٧٤,٨٥١		يطرح: حصة معيدي التأمين
(١,١٢٥,٤٨٥)	(٩٢١,٤١٢)	(٥٣٠,٠٤٧)	١٦٣,٠٠٤		صافي الأقساط المكتتبة
٤,٤٢٤,٨٤٦	٥,١٠٢,٣٥٨	١,٥٨٧,٧٦٧	١,٨٣٧,٨٥٥		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٦٢,٨٨٢	١٦٣,٦٧١	٣٩,٠٨١	٣١,١٤٩		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٠٠,٤٢٦	٣٥٩,٩٧٥	٦٢,٠٢٦	٩٧,٢١٦		إيرادات العمولات
١٥٠,٣٨٧	١٣٥,٤٦٢	٥١,٣٠٧	٤١,٩٢٢		إيرادات اصدار وثائق التأمين
٢٥٤,٥٩٧	٢٢١,٩٧٨	٨٣,٤١١	٦٠,٨٧٠		إيرادات الإكتتاب الأخرى
٤٥,٤٥٧	٧٧,٨٤٨	١٩,٢٨٦	٦٠,٨٠٠	١٢	فوائد دائنة
١,٨٩٤	٢,٣٧١	٧٧٢	١		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥,٢٤٠,٤٨٩	٦,٠٦٣,٦٦٣	١,٨٤٣,٦٥٠	٢,١٢٩,٨١٣		إيرادات (مصاريف) أخرى
					صافي الإيرادات
٨,٧٦٩,٢٧٩	٦,٣١٤,٤٢٢	١,٨٧١,٥٢٠	١,٨٤١,٥٤٩		التعويضات والخسائر والمصاريف
٤٢٤,٥٢٨	٣٦٦,٩٩٧	١٦٧,٣٨٤	١١٦,١٦٦		التعويضات المدفوعة
٣,٤٤٩,٧١٢	٩٥٤,٨٧٦	٢٢٠,٣١٣	١٥٦,٠٢٥		يطرح: مستردات
٤,٨٩٣,٠٣٩	٤,٩٩٢,٥٤٩	١,٤٨٣,٨٢٣	١,٥٦٩,٣٥٨		يطرح: حصة معيدي التأمين
(١,٦٨٥,٩٠٢)	(٦٣٢,٩٢١)	(٢٦٠,٣٢٤)	١٨,٣٧٥		صافي التعويضات المدفوعة
٧٠٨,١١١	٧٣٢,٩٩٢	٢٠٦,٣١١	٢٣٠,٠٧٧		صافي التغير في مخصصات الإبداعات
٣١٤,٦٤٣	٢٩٢,٠١٠	١٠٥,٧٠٣	١٠٠,٩٢٨		نفقات موظفين موزعة
١٤٨,٢٨٣	١٧٨,٨٢٥	٤٣,١٥١	٤٨,٦٠٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٧٨,١٢٣	٣٥٢,٦٠٧	٩٦,٦٦١	١٠١,٨٨٦		أقساط فائض الخسارة
١٢٨,١٧٩	١٣٣,٢٣٩	٥٣,٥٢٨	٣٠,٣٠٨		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
٤,٧٨٤,٤٧٦	٦,٠٤٥,٣٠١	١,٧٢٨,٨٥٣	٢,٠٩٩,٥٣٢		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
١٧٧,٠٢٨	١٨٣,٢٤٨	٥١,٥٧٨	٥٧,٥١٩		نفقات موظفين غير موزعة
٦٢,٧١٢	٦٧,٦٥٩	١٨,١٤١	٢٢,٣٢٠		إستهلاكات
٧٨,٦٦١	٧٣,٠٠٢	٢٦,٤٢٦	٢٥,٢٣٢		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٠,٥٠٤	٣٦٨,٤٢٧	٣٠,٥٠٤	٣٩,٢١٤		مخصص تدني مدينون ودمم معيدي التأمين
١٣,٤١٢	١٤,٢٩٣	-	٩٥٠		مصاريف أخرى
٣٦٢,٣١٧	٧٠٦,٦٢٩	١٢٦,٦٤٩	١٤٥,٢٣٥		إجمالي المصروفات
٩٣,٦٩٦	(٦٨٨,٢٦٧)	(١١,٨٥٢)	(١١٤,٩٥٤)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(١٦,٦٠٣)	-	(٨,٣٩٦)	-	١٠	مصروف ضريبة الدخل
٧٧,٠٩٣	(٦٨٨,٢٦٧)	(٢٠,٢٤٨)	(١١٤,٩٥٤)		(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة
١,٠١١	(٠,١٣٨)	(١,٠١٣)	(١,٠٢٣)	١٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
٧٧,٠٩٣	(٦٨٨,٢٦٧)	(٢٠,٢٤٨)	(١١٤,٩٥٤)
(خسارة) ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
(١٣,٠٣٦)	(٢٢,١٨٣)	(٦,٤٢٥)	(١٠,٧٠٨)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال فئمة الدخل الشامل			
٦٤,٠٥٧	(٧١١,٤٥٠)	(٢٦,٦٧٣)	(١٢٥,٦٦٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

رأس المال	أسهم خزينة	إحتياطي إجباري	إحتياطي اختياري	إحتياطي القيمة المعادلة	خسائر متراكمة	صافي حقوق الملكية	
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٣٠,٧٢٧)	(٨٢٧,٤٤١)	٥,٠١٧,٨٣١	الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١
(٢٢٠,٩٦٤)	١,١٧٢,٥٥٩	-	-	-	(٩٥١,٥٩٥)	-	استدعاء أسهم خزينة
(١,٧٧٩,٠٣٦)	-	-	-	-	١,٧٧٩,٠٣٦	-	إطفاء خسائر
-	-	-	-	(٢٣,١٨٣)	(٦٨٨,٢٦٧)	(٧١١,٤٥٠)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٠,٨٧٤	١٧,٦٨٤	(٥٥٣,٩١٠)	(٦٨٨,٢٦٧)	٤,٣٠٦,٣٨١	الرصيد كما في ٢٠١٧/٩/٣٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	-	(٥٢٣,٠٥٦)	(٧٨٨,٠٤٦)	٥,٠٢٤,٨٧٣	الرصيد كما في ٢٠١٦/١/١
-	-	-	-	(١٣,٠٣٦)	٧٧,٠٩٣	٦٤,٠٥٧	إجمالي الدخل الشامل
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	-	(٥٣٦,٠٩٢)	(٧١٠,٩٥٣)	٥,٠٨٨,٩٢٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
٩٣,٦٩٦	(٦٨٨,٢٦٧)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٦٢,٧١٢	٦٧,٦٥٩	استهلاكات
٣٠,٥٠٤	٣٦٨,٤٢٧	مخصص تدني مدينون ودمم معيدي تأمين
١,١٢٥,٤٨٥	٩٢١,٤١٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١,٦٨٥,٩٠٢)	(٦٣٦,٩٢١)	صافي التغير في مخصص الإذاعات
التغير في رأس المال العامل		
(١١٧,٥١٠)	(٢٧٤,٤٨٥)	شيكات برسم التحصيل
(٤٧,١٥٨)	(٤٢٥,٤٢٧)	مدينون
(٤٩٨,٥٦٤)	١٩,١٥٨	دمم معيدي التأمين المدينة
١٩٠,٣٤٧	(٨٠,٠٣٣)	موجودات أخرى
(١٣,٦٣٠)	٢٢,٣٨٠	دائنون
(٥٥,٢٢١)	(٤٠٧,٤٦٠)	دمم معيدي التأمين الدائنة
(١٣,٤٥٣)	١١٧,٢٢٨	مخصصات مختلفة
٨,٦٦٥	(٥,٧٢٤)	مطلوبات أخرى
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٢٠,٠٢٩)	(١,٠٠٢,١٥٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(١٨,٥٠١)	(٢٨,١٤٧)	ممتلكات ومعدات
٨١,٣٣٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٢١٢,٧٢٢)	٨٦٦,٦٧٥	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣,١٤٩,٨٩٣)	٨٢٨,٥٢٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار
(٤,٠٦٩,٩٢٢)	(١٦٣,٥٢٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٦,٤٤٥,٢٩٩	٦٣٨,٠٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٣٧٥,٣٧٧	٤٧٤,٥٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٤

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المقارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
التأمينات العامة للتسعة أشهر
(بالدينار الأردني)

الأقسام المكتبية
 الأقسام الميدانية
 إعادة التأمين الاختياري الوارد
 إيجوبي الأقسام
 بطرح :
 تقديم إعادة التأمين المحلية
 أقسام إعادة التأمين الخارجية
 صفحي الأقسام
 وظائف
 رصود أول الدفعة
 مخصص الأقساط غير المكتسبة
 بطرح : حصة سعودي التأمين
 صفحي مخصص الأقساط غير المكتسبة أول الدفعة
 بطرح
 رصود آخر الدفعة
 مخصص الأقساط غير المكتسبة
 بطرح : حصة سعودي التأمين
 صفحي مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر الدفعة
 صفحي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

مشاركة المعارف للتأمين
مساهمة عامة محد
مبادرات العامة للتسعة
(بالدينار الأردني)

[illegible]

3

جامعة مؤيد في
العلمين المحاي

صافي التعويضات المدفوعة

رضائل

مخصص الإبداعات الخضر المدة

مجلس

بطرح ج: حصّة معيّدي التّأمين

نظر ٣ : المستوردات

مضافي مخصص الإعانات آخر المدة

15

مختار

23

مختص الإحصاءات أول المد

Index

مجلس

五、

10

...

مجلس

شركة المقارعة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(بالدينار العراقي)

المجموع		فرع القدس		الطبري		السريانية		البريق والقدس والكنائس السريانية		الطبري		البريق		الكنائس	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
٤,٤٣٤,٨٤٦	٥,١٠٢,٣٥٨	٣٦,٩٨٣	٨٥,٤٣٩	٤١٤,٣٣٣	١٤,١٥١	٧٦,٥٦٣	٢٤,٣٥٣	٣٥,٩٤٣	٢,٢٥٠	٣,٥٣٠	١,٨٦١	١٤,١٨٩	٤,٥٨٠,٨٦٠		
٢,٢٠٧,١٣٧	٤,٣٥٥,١٢٨	٩,٤١٧	(٣,٤١٦)	٤٦,٣٤٤	(٧٨٤)	(٢٨,٦٠٠)	(٩٥,٧٤٧)	٢٤,١٩٠	-	-	(٨,٣٤٨)	١,٢٨٣	٢,٣٥١,٢٤٥	٤,٠٠٩,٧٣	
١,٢١٧,٧٠٩	٧٤٤,٧٣٠	١٨,٣٨٨	٦٢,٤٠١	٣٩,٠٩٥	٤٥,٨٣٠	١٤,٩٤٠	٥,١٤٣	١٣,٠٠٠	١١,٧٥٣	٢,٠٣٥	٣,٩١٩	١,٢٩٦	٤٩٦,٣٨٢	٥٧١,٧٨٨	
١,٢٣,٨٨٣	١,٢٢,٦٧٦	٨,٣٣٣	٤,٣٧٤	-	-	٧٨,٠٣٣	٣٣,٨٤١	١١,٢,٧٩٩	-	-	٢,٢٧١	٢,٣٧١	-	٥٥١	
٢,٠٠,٤٣٦	٣٥٩,٩٧١	٥,٤٠٩	٣,٣٣٣	١٩,٤٣٩	٧٦,٧٤٣	١,٣,٥٦٣	١,٢,١٠٣	٣٧,٩٠٩	٥٦٨	-	٢,٤٦٦	٥,٠٠٢	١,١٦,٥٧٢	٢,١٥,١٥٦	
١٥,٠,٣٨٧	١٣٥,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٥٤	-	١٤٥,٧٣٣	١٣٥,٤٦٢	
١,٣٧١,٤٠٤	١,٤٠٥,٨٣٩	٣,٢,٥٨٠	٥٨,٥٣٤	٧٢,٠٦٣	٥٦,٥٣٥	٨٥,٠٨٦	٢٦,٣,٧٥٥	١,٧١,٢٣٦	٢,٥٩٣	٣,٥٣٠	٥٨,٧٢٠	٣,٠٠٥	١,٢٥٨,٢٨٧	٩٧٤,٤٥٧	
٧٧٨,١٣٣	٣٥٢,١٠٧	٢,٢٤٣	٤,٣٣٣	١٩,١٢٣	٢,٤١٤	٣,٢٣٣	٣,٩,٨٥٦	٤٩,٤١٨	-	-	٧,٤١٥	٨,٧٠٠	٢٣,٠,٤٣٣	٢,٢,٩٣٨	
١٤٨,٢٨٣	١٧٨,٨٢٥	-	-	١١,٧٥٠	-	-	٩,٤٨٨	١٢,٠٩٢	-	-	-	-	١,٢٨,٧٩٥	١,٤٨,٤٨٣	
١,٠,٢٢,٧٥٣	١,٠,٢٥,٠٠٢	٧,٤,١٧٩	٥٥,٥٠٠	١٠,٢,٥٤٣	٤٤,٤١١	٣٣,٣٥٩	٩٥,٥٠٠	١,٠,١,٧٢٧	١,٠,٢٦٦	-	١,٢,٩٨٨	٢,٠,١٤١	٧٩٩,١٠٠	٧٥٥,٨٢٦	
١,٢٨,١٧٩	١,٢٢,٢٣٩	٥٧٧	٥٨٦	٤٢,٧٤٣	١,٠٨	٢,٠٠	٨,٧٧٣	٨,٦٦٩	-	-	١,٠,٤٨	١,٠,٥٨	٧٦,٦٢٨	٧٨,٧٨٣	
١,٠٥٧,٣٣٨	١,٠,٢٨,٦٧٣	١,٨,٣٩٩	١,٠,٠,٨٩	١,٠,٥,٨٧٧	١,٨٠,٦١٧	٢,٥,٨١٢	١٥٢,١٥٦	١,٧٨,٩٠٦	١,٠,٢٦٦	-	٣,١,٥٠١	٢,٩,٤٥٩	١,٢,٢,٩٤٦	١,٢,٥٢,٣٣٠	
١٥٤,٠٠٦	(٢٨٣,٨٣٤)	١٤,٨٨١	٥٨,٩١٩	(٤٢,٣٣٣)	(١,٠,٨,٦٠٤)	٩,٠٠,٢	٤٩,٦٦٤	١١,٠,٠,٩٩	(٧,٢٧٧)	١,٥٢٧	٣,٥٣٠	٣٧,٢١٩	١,٠٠	٧٨,٧٤٦	(٢٧,٢,٧٧٣)

صنفي الإبرازات المتحققة من الانقسام المتعاقبة

2

صافي تكافؤ التعويضات

جواب

أثر أدات المصولات

بذل خدمة إصدار وثائق المسلمين

ایرادات اخیری

مجموع الإبراهيميات

ع

تكاليف إقامته وطاقته التامين

اقتصاد فائض خصلرة

مصاريف إدارية خاصة بحسابات الأرباح

مصاریف آفری

عزیز و عزیز

روح (خسارہ) الاکتساب

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
(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، كما قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ تخفيض رأس المال بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك لاستدعاء اسهم الخزينة وإطفاء الخسائر الناتجة عن استدعائها والخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ 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 المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٧.

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	٧٩,٥٠٣	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 المرحلي الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، إذا 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 الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقا 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 المرحلية المختصرة 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 إعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية إعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة إعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد 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.

٣. ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧				
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن
٨,٢٨٥,٦٩١	٧,١٣٣,٦٦٨	٦,٨٤٤,١٤٣	٢٢٥,٠٠٠	٦٤,٥٢٥	

بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٢٤٠,٦٧٦	٢١٧,٤٩٣	<u>داخل الأردن:</u>
١٢٨,٣٦٦	١٢٨,٣٦٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٣٦٩,٠٤٢	٣٤٥,٨٥٩	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		<u>المجموع</u>
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	<u>خارج الأردن:</u>
٥٧٣,٠٩٢	٥٤٩,٩٠٩	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		<u>المجموع</u>

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
-	-	<u>داخل الأردن</u>
-	-	سندات شركة العرب للتنمية العقارية- صافي *
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	<u>خارج الأردن</u>
-	-	NCH.NAC (سندات جلوبل الكويت سابقاً) **
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

* استُحققت 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 استُحققت 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 و تسديد مبلغ ٦,٣٣٠ دينار خلال عام ٢٠١٦.

قيمة السندات	قيمة الإطفاء	مخصص تدني	المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٧				
٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢	NAC
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠	NCH
١,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٥٥٠,٠٠٠)	٣١١,٨٧٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
٧٥٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٤١٢,٥٠٠)	١٩٩,٣٧٢	NAC
٢٥٠,٠٠٠	-	(١٣٧,٥٠٠)	١١٢,٥٠٠	NCH
١,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,١٢٨)	(٥٥٠,٠٠٠)	٣١١,٨٧٢	

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار - الكويت بقيمة (١,٣٣٣,٢٥٠) دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) وبنسبة مرابحة ٧,٥% سنوياً استُحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة التزامات 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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢,٥٦٥,٩٣٨	٢,١٨٣,٤٥١	ذمم حملة الوثائق
١١٥,٧٢٥	١١٧,٨٥٥	ذمم الوكلاء
٩٦,٧٤٤	٦٦,٢٦٨	ذمم الوسطاء
٦٥,٠٣٤	٥٥,٨٦٨	ذمم الموظفين
٢٣,٢١٦	٢٠,٨٣٣	ذمم أخرى
٢,٨٦٦,٦٥٧	٢,٤٤٤,٢٧٥	مجموع الذمم
(١,٢٤٢,٢٤٠)	(١,٢٠٣,٧١٠)	ينزل مخصص تدني مدينون *
١,٦٢٤,٤١٧	١,٢٤٠,٥٦٥	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١,٢٠٣,٧١٠	١,١٦١,١٧٧	الرصيد كما في بداية الفترة
٤١,٥٧٥	٤٢,٧٠٠	المخصص للفترة
(٣,٠٤٥)	(١٦٧)	ديون معدومه
١,٢٤٢,٢٤٠	١,٢٠٣,٧١٠	الرصيد كما في نهاية الفترة

٧. ذمم معيدي التأمين المدينة

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٣٧٨,٢٤٧	٣٤٥,٤٦٤	شركات التأمين المحلية
٥١٠,٦٦٧	٥٦٢,٦٠٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٧٥٠,٥٩١)	(٤٢٣,٧٣٩)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
١٣٨,٣٢٣	٤٨٤,٣٢٣	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٤٢٣,٧٣٩	٣٢٣,٧٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٢٦,٨٥٢	١٠٠,٠٠٠	المخصص للفترة
٧٥٠,٥٩١	٤٢٣,٧٣٩	الرصيد كما في نهاية الفترة

٨ . دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
١٠٩,٢١٠	٧١,٩١٥
٨٣,٨١٤	٩٦,٧٦٧
٧٠,٧٧٠	١٢٦,٧٩٤
٢,٢٧٢	٢,٢٧٢
١٤٧,٨٢١	١٣٨,٥١٩
٤١٣,٨٨٧	٤٣٦,٢٦٧

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى

٩ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
٢٨٣,٢٦١	٣٨٥,٦٦٢
١,١٠٤,٢٥١	٥٩٤,٣٩٠
١,٣٨٧,٥١٢	٩٨٠,٠٥٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٠ . ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
(١٦,٦٠٣)	-

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:
مبالغ محرره من موجودات ضريبية

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.
- 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
(٤,٧٤٨,٨٤٦) %٢٤	(٤,٧٤٨,٨٤٦) %٢٤
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣

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

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١,١٣٩,٧٢٣	١,٣٦٢,٤٩٥
-	(٢٢٢,٧٧٢)
١,١٣٩,٧٢٣	١,١٣٩,٧٢٣

الرصيد كما في بداية الفترة
المحور خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

١١. رأس المال

قررت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ تخفيض رأس مال الشركة بالقيمة الاسمية لأسهم الخزينة والبالغ عددها (٢٢٠,٩٦٤) سهم بقيمة اسمية دينار أردني واحد للسهم، وكذلك قررت تخفيض رأس المال بالخسائر الناتجة عن استدعاء أسهم الخزينة والبالغة (٩٥١,٥٩٥) دينار ورصيد الخسائر المتراكمة كما في نهاية عام ٢٠١٦ والبالغ (٨٢٧,٤٤١) دينار ليصبح رأس مال الشركة (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم، وقد تم استكمال اجراءات التخفيض لدى الجهات الرسمية.

١٢. صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
١٧,٨٤٨	٦,٩٠٣
٦٠,٠٠٠	٣٨,٥٥٤
٧٧,٨٤٨	٤٥,٤٥٧

عوائد التوزيعات النقدية
عوائد مقبوضة من إستثمارات بالكلفة المطفأة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
(٦٨٨,٢٦٧)	٧٧,٠٩٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
-	(٢٢٠,٩٦٤)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٧٩,٠٣٦
(٠,١٣٨)	١,٠١١

(خسارة) ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
يطرح: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

١٤ . النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٤٣١,٨٥٦	١٨٥,٠٠٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٩٤٣,٥٢١	٢٨٩,٥٢٥	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٢,٣٧٥,٣٧٧</u>	<u>٤٧٤,٥٣٢</u>	

١٥ . 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 الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
		<u>القائمة</u>
		<u>بنود قائمة المركز المالي</u>
٣١١,٨٧٢	٣١١,٨٧٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
		<u>بنود قائمة الدخل الشامل</u>
٣٨,٥٥٤	٦٠,١٠٠	فوائد وعوائد مقبوضة من موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٣٨٤,٥٦٨	٤٠١,١٨٥	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١١٥,٧٤١	١٠٥,٦٨٢	مكافآت وتنفقات أعضاء مجلس الإدارة
<u>٥٠٠,٣٠٩</u>	<u>٥٠٦,٨٦٧</u>	

١٦ . 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. يشتمل 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.

١٧ . 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 انتمائية 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. إنخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ ١٥٠٪.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
٦,٠٥٢,٦٥٣	٥,٢٤٨,٦٤٣	رأس المال المتوفر (أ)
		رأس المال المطلوب
٢,١٨٥,٥٨٤	٢,٤٤١,٨٠٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١,٤٦٧,١٣٩	١,٣٧٠,٣١٤	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
٣٥٩,٠٨٧	١٨٣,٢٩٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤,٠١١,٨١٠	٣,٩٩٥,٤١٦	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
٪١٥١	٪١٣١	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

- ١٨ . القضايا المقامة على الشركة
بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (٤,٥١٨,١٠٥) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، مقابل (٥,٠٤٦,٣٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

١٩ . الإلتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الإلتزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (١٩,٢٠٧) دينار بلغت تأميناتها النقدية (١٩,٢٠٧) دينار.

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company

Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Not Audited)
30 September 2017

Arab Professionals
(Member Firm within Grant Thornton International Ltd.)

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company

Contents

	<u>Page</u>
- Report on review of the condensed interim consolidated financial statements	2
- Interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2017	3
- Interim consolidated statement of profit or loss for the nine months ended at 30 September 2017	4
- Interim consolidated statement of comprehensive income for the nine months ended at 30 September 2017	5
- Interim consolidated statement of changes in equity for the nine months ended at 30 September 2017	6
- Interim consolidated statement of cash flows for the nine months ended at 30 September 2017	7
- Interim statements of underwriting accounts for General Insurance for the nine months ended at 30 September 2017	8 – 10
- Notes to the condensed interim consolidated financial statements	11 – 19



Grant Thornton

An instinct for growth™

Arab Professionals

Member firm within Grant Thornton International Ltd
P.O.Box : 921879 Amman 11192 Jordan
T (962) 6 5151125
F (962) 6 5151124
Email: arabprof@gtljordan.com

Report on Review of the Condensed Interim Consolidated Financial Statements

To The Board of Directors
Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim consolidated financial statements of Al-Manara Insurance Company (PSC) comprising the interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2017 and the related interim consolidated statement of profit or loss, interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the nine months period then ended. Management is responsible for the preparation and presentation of this interim consolidated financial information in accordance with International Accounting Standard (IAS 34) Interim Financial Reporting. Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim consolidated financial statement based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of interim consolidated financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed interim consolidated financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard (IAS 34) Interim Financial Reporting.

Emphasis of a Matter

As disclosed in note (17) of the accompanying condensed interim consolidated financial statements, Company's solvency margin as at 30 September 2017 is below than the minimum margin determined by Insurance Administration which amounts to (150%).

24 October 2017
Amman - Jordan


Ibrahim Hammoudeh
(License No. 606)

Arab Professionals



**Arab Professionals
Grant Thornton**

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	Notes	30 September 2017	31 December 2016
Assets			
Investments			
Bank deposits	3	7,133,668	8,285,691
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4	549,909	573,092
Financial assets at amortized cost	5	311,872	311,872
Investment property		1,231,586	1,231,586
Total Investments		9,227,035	10,402,241
Cash on hand and at banks		185,007	63,184
Checks under collection		715,725	441,240
Accounts receivable	6	1,624,417	1,240,565
Reinsurers receivables	7	138,323	484,333
Deferred tax assets	10	1,139,723	1,139,723
Property and equipment		2,020,616	2,060,128
Other assets		376,279	296,246
Total Assets		15,427,125	16,127,660
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Unearned premiums reserve - net		3,413,141	2,491,729
Outstanding claims reserve - net		5,513,641	6,150,562
Total Technical Reserves		8,926,782	8,642,291
Accounts payable	8	436,267	413,887
Reinsurers payables	9	980,052	1,387,512
Other provisions		171,243	176,967
Other liabilities		606,400	489,172
Total Liabilities		11,120,744	11,109,829
Equity			
Paid - in capital	11	5,000,000	7,000,000
Treasury stocks	11	-	(1,172,559)
Statutory reserve		530,874	530,874
Voluntary reserve		17,684	17,684
Cumulative change in fair value		(553,910)	(530,727)
Accumulated losses	11	(688,267)	(827,441)
Net Equity		4,306,381	5,017,831
Total Liabilities and Equity		15,427,125	16,127,660

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of profit or loss for the nine months ended at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	Notes	For the three months ended		For the nine months ended	
		30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016
Revenues					
Gross written premiums		1,853,260	2,528,403	7,259,355	7,078,876
Less: Reinsurers' share		178,409	410,589	1,235,585	1,528,545
Net written premiums		1,674,851	2,117,814	6,023,770	5,550,331
Net change in unearned premiums reserve		163,004	(530,047)	(921,412)	(1,125,485)
Net earned premiums		1,837,855	1,587,767	5,102,358	4,424,846
Commissions revenues		31,149	39,081	163,671	162,882
Insurance policies issuance fees		97,216	62,026	359,975	200,426
Other underwriting revenues		41,922	51,307	135,462	150,387
Interest income		60,870	83,411	221,978	254,597
Gains from financial assets and investments, net	12	60,800	19,286	77,848	45,457
Other revenues		1	772	2,371	1,894
Total Revenues		2,129,813	1,843,650	6,063,663	5,240,489
Claims, losses and expenses					
Paid claims		1,841,549	1,871,520	6,314,422	8,767,279
Less: Recoveries		116,166	167,384	366,997	424,528
Less: Reinsurers' share		156,025	220,313	954,876	3,449,712
Net paid claims		1,569,358	1,483,823	4,992,549	4,893,039
Net change in claims reserve		18,375	(260,324)	(636,921)	(1,685,902)
Allocated employees expenses		230,077	206,311	732,992	708,111
Allocated administrative expenses		100,928	105,703	292,010	314,643
Excess of loss premiums		48,600	43,151	178,825	148,283
Policies acquisition costs		101,886	96,661	352,607	278,123
Other underwriting expenses		30,308	53,528	133,239	128,179
Net Claims		2,099,532	1,728,853	6,045,301	4,784,476
Unallocated employees expenses		57,519	51,578	183,248	177,028
Depreciation		22,320	18,141	67,659	62,712
Unallocated administrative expenses		25,232	26,426	73,002	78,661
Provision for doubtful debts		39,214	30,504	368,427	30,504
Other expenses		950	-	14,293	13,412
Total Expenses		145,235	126,649	706,629	362,317
(Loss) profit for the period before tax		(114,954)	(11,852)	(688,267)	93,696
Income tax expense	10	-	(8,396)	-	(16,603)
(Loss) profit for the period		(114,954)	(20,248)	(688,267)	77,093
Basic and diluted (losses) earnings per share	13	(0,023)	(0,003)	(0,138)	0,011

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of comprehensive income for the nine months ended at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016
(Loss) profit for the period	(114,954)	(20,248)	(688,267)	77,093
Other comprehensive income items:				
Change in fair value of financial assets through other comprehensive income	(10,708)	(6,425)	(23,183)	(13,036)
Total comprehensive income for the period	(125,662)	(26,673)	(711,450)	64,057

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed Interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of changes in equity for the nine months ended at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	Paid - In Capital	Treasury Stocks	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	Cumulative Change in Fair Value	Accumulated Losses	Net Equity
Balance at 1 January 2017	7,000,000	(1,172,559)	530,874	17,684	(530,727)	(827,441)	5,017,831
Call of treasury stocks	(220,964)	1,172,559	-	-	-	(951,595)	-
Loss extinguishment	(1,779,036)	-	-	-	-	1,779,036	-
Total comprehensive loss for the period	-	-	-	-	(23,183)	(688,267)	(711,450)
Balance at 30 September 2017	5,000,000	-	530,874	17,684	(553,910)	(688,267)	4,306,381
Balance at 1 January 2016	7,000,000	(1,172,559)	508,534	-	(523,056)	(788,046)	5,024,873
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	(13,036)	77,093	64,057
Balance at 30 September 2016	7,000,000	(1,172,559)	508,534	-	(536,092)	(710,953)	5,088,930

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim consolidated statement of cash flows for the nine months ended at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	Note	30 September 2017	30 September 2016
Cash Flows From Operating Activities			
(Loss) profit before tax		(688,267)	93,696
Depreciation		67,659	62,712
Provision for doubtful debts		368,427	30,504
Net change in unearned premiums reserve		921,412	1,125,485
Net change in claims reserve		(636,921)	(1,685,902)
Changes in working capital			
Checks under collection		(274,485)	(117,510)
Accounts receivable		(425,427)	(47,158)
Reinsurers receivables		19,158	(498,564)
Other assets		(80,033)	190,347
Accounts payable		22,380	(13,630)
Reinsurers payables		(407,460)	(55,221)
Other provisions		117,228	(13,453)
Other liabilities		(5,724)	8,665
Net cash flows used in operating activities		<u>(1,002,053)</u>	<u>(920,029)</u>
Investing Activities			
Property and equipment		(28,147)	(18,501)
Financial assets at amortized cost		-	81,330
Deposits mature after three months		866,675	(3,212,722)
Net cash flows from (used in) investing activities		<u>838,528</u>	<u>(3,149,893)</u>
Net change in cash and cash equivalents		(163,525)	(4,069,922)
Cash and cash equivalents, beginning of year		638,057	6,445,299
Cash and cash equivalents, end of period	14	<u>474,532</u>	<u>2,375,377</u>

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company

Interim statement of underwriting revenues for the nine months ended at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	Motors		Marine		Aviation		Fire and other property damage		Liability		Medical		Others		Total	
	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016	30 September 2017	30 September 2016
Written Premiums:																
Direct insurance	5,063,942	5,120,179	61,705	70,892	-	-	605,173	577,068	18,734	16,844	754,560	384,203	49,145	64,857	6,553,259	6,234,043
Facultative inward reinsurance	289,032	410,696	80,938	19,006	-	7,100	115,290	84,202	217,523	290,544	-	-	3,313	33,285	706,096	844,833
Total premiums	5,352,974	5,530,875	142,643	89,898	-	7,100	720,463	661,270	236,257	307,388	754,560	384,203	52,458	98,142	7,259,355	7,078,876
Less:																
Local reinsurance share	135,816	177,223	-	-	-	-	8,895	10,966	-	-	-	-	480	2,880	145,191	191,069
Foreign reinsurance share	-	-	131,143	73,084	-	-	668,828	618,647	217,927	290,351	49,276	298,090	23,220	57,304	1,090,394	1,337,476
Net written premiums	5,217,158	5,353,652	11,500	16,814	-	7,100	42,740	31,657	18,330	17,037	705,284	86,113	28,758	37,958	6,023,770	5,550,331
Add:																
Balance at beginning of the period																
Unearned premiums reserve	2,450,188	2,258,508	33,304	32,549	4,332	447	596,414	537,190	173,902	163,911	81,076	68,461	45,055	38,862	3,384,271	3,099,928
Less: Reinsurers' share	70,069	62,687	27,241	26,364	-	-	577,516	522,921	161,327	154,506	37,485	49,291	18,904	17,250	892,542	833,019
Net beginning unearned premiums	2,380,119	2,195,821	6,063	6,185	4,332	447	18,898	14,269	12,575	9,405	43,591	19,170	26,151	21,612	2,491,729	2,266,909
Less:																
Balance at end of the period																
Unearned premiums reserve	3,068,995	3,400,315	28,220	17,596	802	5,522	449,752	526,071	127,555	150,063	336,225	70,870	34,380	64,058	4,045,929	4,234,495
Less: Reinsurers' share	52,578	103,469	24,846	13,218	-	-	424,057	504,398	118,172	137,777	1,682	51,026	11,453	32,213	632,788	842,101
Net ending unearned premiums	3,016,417	3,296,846	3,374	4,378	802	5,522	25,695	21,673	9,383	12,286	334,543	19,844	22,927	31,845	3,413,141	3,392,394
Net earned revenues from written premiums	4,580,860	4,252,627	14,189	18,621	3,530	2,025	35,943	24,253	21,522	14,156	414,332	85,439	31,982	27,725	5,102,358	4,424,846

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim statement of claims cost for the nine months ended at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	Motors		Marine		Aviation		Fire and other property damage		Liability		Medical		Others		Total	
	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016
Paid claims	5,385,477	5,634,895	78,298	20,020	-	-	355,714	2,762,768	7,792	1,335	479,796	347,258	7,345	1,003	6,314,422	8,767,279
Less:																
Recoveries	343,577	408,202	320	-	-	-	2,406	-	-	732	20,565	15,594	129	-	366,997	424,528
Local reinsurers' share	403,323	318,124	-	-	-	-	-	688	-	-	-	-	-	-	403,323	318,312
Foreign reinsurers' share	25,869	101,612	65,519	16,108	-	-	329,404	2,736,383	7,212	-	118,481	276,797	5,068	-	551,553	3,130,900
Net Paid Claims	4,612,708	4,806,957	12,459	3,912	-	-	23,904	25,697	580	603	340,750	54,867	2,148	1,003	4,992,549	4,893,039
Add:																
Outstanding claims reserve at period end																
Reported claims	5,051,636	5,718,729	130,511	129,085	-	-	1,978,432	1,955,884	244,400	843,600	61,125	6,698	92,072	58,052	7,553,176	8,712,048
Incurred but not reported claims	1,100,000	1,450,000	6,500	6,500	-	-	13,200	10,000	2,000	2,000	7,091	38,369	13,000	13,000	1,141,791	1,519,869
Less: Reinsurers' share	845,679	983,408	122,786	121,793	-	-	1,891,869	1,858,199	220,500	790,500	3,456	36,054	82,536	16,299	3,166,826	3,806,253
Less: Recoveries	19,500	14,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,500	14,700
Net outstanding claims reserve at period end	5,286,457	6,170,621	14,225	13,792	-	-	99,763	107,685	25,900	55,100	64,760	9,013	22,536	54,753	5,513,641	6,410,964
Reported claims	4,186,457	4,720,621	7,725	7,292	-	-	86,563	97,685	23,900	53,100	60,242	1,340	9,536	41,753	4,374,423	4,921,791
Incurred but not reported claims	1,100,000	1,450,000	6,500	6,500	-	-	13,200	10,000	2,000	2,000	4,518	7,673	13,000	13,000	1,139,218	1,489,173
Less:																
Outstanding claims reserve at beginning of the period	5,635,441	7,281,345	129,085	176,345	-	-	1,986,441	4,455,175	843,600	844,987	34,787	38,944	64,802	198,787	8,694,156	12,995,583
Reported claims	1,100,000	1,450,000	6,500	6,500	-	-	10,000	118,000	2,000	2,000	43,059	48,733	13,000	13,000	1,174,559	1,638,233
Incurred but not reported claims	832,148	957,012	121,794	156,793	-	-	1,896,964	4,344,046	790,500	790,500	40,848	70,141	22,699	165,458	3,704,953	6,483,950
Less: Reinsurers' share	13,200	53,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,200	53,000
Less: Recoveries																
Net outstanding claims reserve at beginning of the period	5,890,093	7,721,333	13,791	26,052	-	-	99,477	229,129	55,100	56,487	36,998	17,536	55,103	46,329	6,150,562	8,096,866
Net claims cost	4,009,072	3,256,245	12,893	(8,348)	-	-	24,190	(95,747)	(28,620)	(784)	368,512	46,344	(30,419)	9,427	4,355,628	3,207,137

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Interim statement of underwriting profit (loss) for the nine months ended at 30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

	Motors		Marine		Aviation		Fire and other property damage		Liability		Medical		Others		Total	
	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016	30 September 2017	2016
Net earned revenues from written premiums	4,530,860	4,252,627	14,189	18,621	3,530	2,025	35,943	24,253	21,522	14,156	414,332	85,439	31,982	27,725	5,102,358	4,424,946
Less:																
Net claims cost	4,009,072	3,256,245	12,893	(8,348)	-	-	24,190	(95,747)	(28,620)	(784)	368,512	46,344	(30,419)	9,427	4,355,628	3,207,137
Add:																
Commissions revenues	551	-	23,711	20,631	-	-	112,299	105,846	22,841	28,032	-	-	4,274	8,373	163,882	162,882
Insurance policies issuance fees	265,656	116,572	5,052	6,466	-	568	47,584	37,909	12,103	13,563	26,243	19,439	3,333	5,909	359,971	200,426
Other revenues	135,462	145,733	-	4,654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,462	150,387
Total revenues	973,457	1,258,687	30,059	58,720	3,530	2,593	171,636	263,755	85,086	56,535	72,063	58,534	70,008	32,580	1,405,839	1,731,404
Less:																
Policies acquisition costs	269,938	220,423	8,760	7,465	-	-	49,418	39,856	2,263	2,414	19,132	4,322	3,096	3,643	352,607	278,123
Excess of loss premiums	148,483	138,795	-	-	-	-	19,092	9,488	-	-	11,250	-	-	-	178,825	148,283
Allocated administrative expenses	755,826	799,100	20,141	12,988	-	1,026	101,727	95,540	33,359	44,411	106,542	55,509	7,407	14,179	1,025,002	1,022,753
Other expenses	78,983	71,628	1,058	1,048	-	-	8,669	8,772	200	108	43,743	46,046	586	577	133,239	128,179
Total expenses	1,253,230	1,229,946	29,959	21,501	-	1,026	178,906	153,656	35,822	46,933	180,667	105,877	11,089	18,399	1,689,673	1,577,338
Underwriting profit (loss)	(279,773)	28,741	100	37,219	3,530	1,567	(7,270)	110,099	49,264	9,602	(108,604)	(47,343)	58,919	14,181	(283,834)	154,066

"The accompanying notes from (1) to (19) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Al-Manara Insurance Company
Public Shareholding Company
Notes to the condensed interim consolidated financial statements (Not Audited)
30 September 2017
(In Jordanian Dinar)

1. General

Al-Manara Insurance Company (-Previously- Al Bihar Al Arabia for Insurance Company) was incorporated as a public shareholding company during the year 1974 under the number (82) with paid-in capital of JOD (150,000) divided equally into (150,000) shares with par value JOD (1) per share. Many adjustments on the Company's capital, the latest was during the year 2006 to reach an authorized and paid-in capital of JOD (21) Million/share. The General Assembly has resolved in its extraordinary meeting held on 15 June 2014 to decrease the paid - in capital by JOD (14) Million to extinguish accumulated losses as at 31 December 2014 with the same amount, also the General Assembly has resolved in its extraordinary meeting held on 24 April 2017 to decrease the paid - in capital by JOD (2) Million to call treasury stocks and extinguish calling losses and accumulated losses as at 31 December 2016, accordingly the authorized and paid-in capital of the Company became JOD (5) Million/share. Jimbal Holding Company owns 76.7% of the Company's capital. The Company is engaged in the insurance activities including motors, fire and other property damages, personal accidents, marine, transportation, aviation, liability, and medical. The Company's head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan.

Company's shares are listed in Amman Stock Exchange.

The condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 24 October 2017.

2. Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

The condensed interim consolidated financial statements of the company have been prepared in accordance with IAS 34 Interim Financial Reporting. They do not include all of the information required in annual financial statements in accordance with IFRS, and should be read in conjunction with the financial statements of the Company for the year ended 31 December 2017.

The condensed interim consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis except for the financial assets, which have been measured at fair value.

The condensed interim consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar which is the functional currency of the company.

The accounting policies are consistent with those used in the previous period.

Principles of Consolidation

The consolidated financial statements comprise of the financial statements of the Company and its subsidiary where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary so as to obtain benefits from their activities. The financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting year as the Company using consistent accounting policies. All balances, transactions, income, and expenses between the Company and its subsidiary are eliminated.

Subsidiary are fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.

The results of operations of the subsidiary are consolidated in the statement of comprehensive income from the acquisition date which is the date on which control over subsidiary is transferred to the Company. The results of operation of the disposed subsidiary are consolidated in the comprehensive income to the disposal date which is the date on which the Company loses control over the subsidiary.

The following subsidiaries have been consolidated:

Company	Capital	Ownership	Establishment Country
Al Bihar Investment and Trading Company	79,503	100%	Jordan
Overseas for Investment in Real Estates Company	50,000	100%	Jordan
Abar for Investment and Real Estate Development Company	1,500	100%	Jordan

Business Sector

The business sector represents a set of assets and operations that jointly provide products and service subject to risks and returns different from those of other business sector which in measured based on the reports used by the top management of the Company.

The geographic sector relates to providing products and services in a defined economic environment subject to risks and returns different from those of other economic environments.

Use of Estimates

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions and in particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

Management believes that the estimates are reasonable and are as follows:

- A provision of doubtful debts is estimated by the management based on their principles and assumptions according to International Financial Reporting Standards.
- The financial period is charged with its related income tax in accordance with regulations.
- Management reviews periodically the tangible assets in order to assess the depreciation for the period based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the interim consolidated statement of profit or loss.
- The outstanding claim reserve and technical reserve are estimated based on technical studies and according to insurance administrations regulation and filed actuarial studies.
- A provision on lawsuits against the Company is made based on the Company's lawyers' studies in which contingent risk is determined; review of such study is performed periodically.
- The management periodically reviews whether a financial asset or group of financial assets is impaired, if so this impairment is taken to the interim consolidated statement of profit or loss.

3. Bank Deposits

	30 September 2017			31 December 2016
	Deposits mature within (1) month	Deposits mature after (1) month till (3) months	Deposits mature after (3) months till (1) year	Total
<u>Inside Jordan</u>	<u>64,525</u>	<u>225,000</u>	<u>6,844,143</u>	<u>7,133,668</u>
				<u>8,285,691</u>

- Deposits pledged to the favor of the General Secretary of the Ministry of Industry, Trade and Supply amounted to JOD (225,000) as at 30 September 2017 and 2016.

4. Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income

	30 September 2017	31 December 2016
<u>Inside Jordan:</u>		
Investments in listed shares	217,493	240,676
Investments in unlisted shares	128,366	128,366
Total	345,859	369,042
<u>Outside Jordan:</u>		
Investments in unlisted shares	204,050	204,050
Total	549,909	573,092

5. Financial Assets at Amortized Cost

	30 September 2017	31 December 2016
<u>Inside Jordan:</u>		
Arab Real Estate Development Company bonds - net *	-	-
	-	-
<u>Outside Jordan:</u>		
NCH.NAC (-previously-Global Kuwait bonds)**	311,872	311,872
AL Dar Investment bonds / Kuwait - net ***	-	-
Total	311,872	311,872

- * Arab Real Estate Development Company bonds matured during the year 2011 but not yet collected, an impairment provision has been recorded for the full value of the bonds which amounted to JOD (500,000).

** This item represents investment in bonds issued by Global Investment House - Kuwait (the main shareholder) with an amount of JOD (1) million, these bonds matured on 24 November 2013, the general assembly of bonds holders has resolved in its meeting held on 22 November 2012 to reschedule these bonds and they became to the favor of NAC company with an amount of JOD (750,000) and JOD (250,000) to the favor of NCH company, an impairment provision amounted to JOD (550,000) has been recorded against these bonds, NAC company has redeemed JOD (131,798) during the year 2015 and JOD (6,330) during the year 2016.

	Bond's value	Redemption	Impairment provision	Total
30 September 2017				
NAC	750,000	(138,128)	(412,500)	199,372
NCH	250,000	-	(137,500)	112,500
	<u>1,000,000</u>	<u>(138,128)</u>	<u>(550,000)</u>	<u>311,872</u>
31 December 2016				
NAC	750,000	(138,128)	(412,500)	199,372
NCH	250,000	-	(137,500)	112,500
	<u>1,000,000</u>	<u>(138,128)</u>	<u>(550,000)</u>	<u>311,872</u>

*** This item represents investment in bonds issued by AL Dar Investment Company - Kuwait with an amount of KWD (500,000) which represents JOD (1,333,250) with murabaha rate of 7.5% annually, these bonds matured during the year 2009 and haven't been redeemed, as a result a full impairment provision has been recorded. During the year 2013 the bonds have been rescheduled and JOD (72,717) was received and the related impairment provision has been reversed.

6. Accounts Receivable

	30 September 2017	31 December 2016
Policy holders	2,565,938	2,183,451
Agents receivable	115,725	117,855
Brokers receivable	96,744	66,268
Employees receivable	65,034	55,868
Others	23,216	20,833
Total	2,866,657	2,444,275
Less: Provision for doubtful debts*	(1,242,240)	(1,203,710)
Net Accounts Receivable	1,624,417	1,240,565

* Movements on provision for doubtful debts were as follows:

	30 September 2017	31 December 2016
Balance at beginning of the period	1,203,710	1,161,177
Provision for the period	41,575	42,700
Write off	(3,045)	(167)
Balance at end of the period	1,242,240	1,203,710

7. Reinsurers Receivables

	30 September 2017	31 December 2016
Local insurance companies	378,247	345,464
Foreign reinsurance companies	510,667	562,608
Provision for doubtful debts*	(750,591)	(423,739)
Net reinsurers receivables	138,323	484,333

* Movements on provision for doubtful debts were as follows:

	30 September 2017	31 December 2016
Balance at beginning of the period	423,739	323,739
Provision for the period	326,852	100,000
Balance at end of the period	750,591	423,739

8. Accounts Payable

	30 September 2017	31 December 2016
Policy holders	71,915	109,210
Agents payable	96,767	83,814
Brokers payable	126,794	70,770
Employees payables	2,272	2,272
Other	138,519	147,821
	436,267	413,887

9. Reinsurers Payables

	30 September 2017	31 December 2016
Local insurance companies	385,662	283,261
Foreign reinsurance companies	594,390	1,104,251
	980,052	1,387,512

10. Income Tax

- A- The income tax expense which appears in the interim consolidated statement of profit or loss represents the following:

	30 September 2017	30 September 2016
Deferred tax assets	-	(16,603)

- The Company has settled its tax liabilities with the Income Tax Department up to the year ended 2015.
- The income tax return for the year 2016 has been filed with the Income Tax Department but the Department has not reviewed the company's records till the date of this report.
- No income tax provision has been taken on the company's results of operations for the nine months ended at 30 September 2017 as the company's expenses exceeded its taxable revenues.
- In the opinion of management and the tax consultant the Company will benefit from deferred tax assets in the future according to the future business plan.

B - Deferred tax assets

This item consists of the following:

	30 September 2017	31 December 2016
Tax accepted accumulated losses	(4,748,846)	(4,748,846)
Statutory tax rate	24%	24%
Deferred tax assets at period end	1,139,723	1,139,723

- * Movements on deferred tax asset were as follows:

	30 September 2017	31 December 2016
Beginning balance	1,139,723	1,362,495
Utilized deferred tax asset	-	(222,772)
Ending balance	1,139,723	1,139,723

11. Paid - in capital

The General Assembly has resolved in its extraordinary meeting held on 24 April 2017 to decrease the paid - in capital by JOD (2) Million through calling (220,964) treasury stocks at par value and extinguishing JOD (951,595) loss from calling the treasury stocks and the accumulated losses as at 31 December 2016 which amounted to JOD (827,441).

12. Gains From Financial Assets and Investments, net

	30 September 2017	30 September 2016
Cash dividends received	17,848	6,903
Income from investment in financial assets at amortized cost	60,000	38,554
	<u>77,848</u>	<u>45,457</u>

13. Basic and Diluted (Losses) Earnings Per Share

	30 September 2017	30 September 2016
(Loss) Profit for the period	(688,267)	77,093
Weighted average number of shares	5,000,000	7,000,000
Less : Weighted average number of treasury shares	-	(220,964)
	<u>5,000,000</u>	<u>6,779,036</u>
Basic and diluted (Loss) earnings per share	<u>(0,138)</u>	<u>0,011</u>

14. Cash and Cash Equivalents

The cash and cash equivalents that appear in the interim consolidated statement of cash flows represent the following:

	30 September 2017	31 December 2016
Cash on hand and at banks	185,007	431,856
Deposits at banks mature within three months	289,525	1,943,521
	<u>474,532</u>	<u>2,375,377</u>

15. Related Party Transactions

- The Company has engaged into transactions with major shareholders, sister companies, board members and directors in the Company within the normal activities of the Company using insurance prices and commercial commissions.

- Below is a summary of related parties' transactions during the period:

	30 September 2017	31 December 2016
<u>Items of consolidated statement of financial position:</u>		
Financial assets at amortized cost	311,872	311,872
	<u>30 September 2017</u>	<u>30 September 2016</u>
<u>Items of interim consolidated statement of comprehensive income:</u>		
Income from financial assets at amortized cost	60,000	38,554

- The remunerations of members of key management (salaries, bonuses, and other benefits) are as follows:

	30 September 2017	30 September 2016
Salaries and bonuses of key management	401,185	384,568
Board of directors' remunerations and transportations	105,682	115,741
	<u>506,867</u>	<u>500,309</u>

16. Analysis of Main Sectors

Background information on the Company's business segments

For management purposes, the Company measures its insurance segments in accordance with the reports used by executive manager and the company's primary decision maker to include General insurance sector which comprised fire, accidents, marine, medical, and motor insurance. This sector is the base used by the Company to disclose information related to key sectors, the mentioned sector also includes the Company's investments and cash management. The activities between the business sectors are performed based on commercial basis.

17. Capital Management

- a. The Company manages its capital in line with the regulations of the Ministry of Industry, Trade and Supply-Insurance Administration. These requirements were designed to ensure a suitable margin. Additional targets have been assigned by the Company to maintain strong credit rating and high capital margin in order to support its business and maximize shareholders value.
- b. The Company manages its capital structure and makes necessary adjustments in light of changes in business conditions. No changes were made in the objectives, policy or processes during the current and previous years.
- c. The Company's solvency margin as at 30 September 2017 is below than the minimum margin determined by Insurance Administration which amounts to (150%).

	30 September 2017	31 December 2016
Available capital (A)	<u>5,248,643</u>	<u>6,052,653</u>
Capital requirements to meet		
Assets risks	2,441,806	2,185,584
Underwriting liabilities	1,370,314	1,467,139
Reinsurers' credit risk	<u>183,296</u>	<u>359,087</u>
Total capital requirements (B)	<u>3,995,416</u>	<u>4,011,810</u>
Solvency margin (A) / (B)	<u>131%</u>	<u>151%</u>

18. Lawsuits Against the Company

There are lawsuits filed against the Company amounting to JOD (4,518,105) as at 30 September 2017 (2016: JOD 5,046,394).

In the opinion of the Company's management and its lawyer, no obligations shall arise that exceeds the allocated amounts within the net claims reserve.

19. Contingent Liabilities

The Company has bank guarantees of JOD (19,207) as at 30 September 2017.