

الرقم: 2020/716
التاريخ: 2020/8/6

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 2020/6/30

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2020/6/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

المدير العام

وليد القطبي



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٦ آب ٢٠٢٠

2988

الرقم المتصل:

21513

رقم الملف:

2020/716

الجهة المختصة:

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
30 حزيران 2020

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

<u>صفحة</u>	
2	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
3	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
4	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة
5	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
6	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
7	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
10 - 8	- حسابات أعمال التأمينات العامة
19 - 11	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

1012 20 01

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المنارة للتأمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020 وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34.

أمور أخرى

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لأغراض إدارة التأمين ومراقبة الشركات فقط علماً بأنه قد تم إصدار قوائم مالية مرحلة موحدة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في نفس التاريخ.

عن شركة العباسي وشركاه



حسن امين عثمان

اجازة رقم 674

عمان في 5 آب 2020

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2020
(بالدينار الأردني)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 حزيران 2020 (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات
4,971,088	5,469,115	3	ودائع لدى البنوك
518,616	467,687	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
234,179	234,179	5	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,231,586	1,231,586		استثمارات عقارية
6,955,469	7,402,567		مجموع الاستثمارات
1,161,278	976,824		نقد في الصندوق ولدى البنوك
656,340	1,310,793		شيكات برسم التحصيل
1,833,806	3,307,920	6	مديونون - صافي
874,936	217,019	7	نم معيدي التأمين المدينة
1,130,757	1,130,757	10	موجودات ضريبية موجلة
2,173,787	2,213,284		ممتلكات ومعدات - صافي
318,055	304,266		موجودات أخرى
15,104,428	16,863,430		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
2,633,524	4,037,867		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
3,834,735	3,414,530		صافي مخصص الادعاءات
6,468,259	7,452,397		مجموع مطلوبات عقود التأمين
2,267,102	1,721,251	8	دائنون
1,569,773	1,842,459	9	نم معيدي التأمين الدائنة
70,905	63,616		مخصصات مختلفة
1,231,515	1,696,433		مطلوبات أخرى
11,607,554	12,776,156		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
5,000,000	5,000,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
51,517	51,517		احتياطي إجباري
-	-		احتياطي اختياري
(512,340)	(563,270)		احتياطي القيمة العادلة
(1,042,303)	(400,973)		خسائر متراكمة
3,496,874	4,087,274		صافي حقوق الملكية
15,104,428	16,863,430		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) 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 للسنة المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

للمدة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	30 حزيران 2019	30 حزيران 2020		
5,278,513	6,566,570	2,493,227	3,252,071		الإيرادات
1,072,449	1,820,827	298,815	663,988		إجمالي الأقساط المكتتبة
4,206,064	4,745,743	2,194,412	2,588,083		يطرح: حصة معيدي التأمين
(911,429)	(1,404,343)	(507,905)	(883,150)		صافي الأقساط المكتتبة
3,294,635	3,341,400	1,686,507	1,704,933		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
91,858	103,086	26,946	39,499		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
199,598	231,626	79,390	92,599		إيرادات العمولات
126,967	124,339	79,714	77,975		إيرادات إصدار وثائق التأمين
165,911	110,354	101,484	64,461		إيرادات الإكتتاب الأخرى
32,007	17,948	32,007	-		فوائد دائنة
742	-	1	-		صافي أرباح الموجودات المالية والإستثمارات
3,911,718	3,928,753	2,006,049	1,979,467		إيرادات (مصاري ف) أخرى
					صافي الإيرادات
4,176,854	2,802,480	2,152,404	1,240,814		التعويضات والخسائر والمصاريف
279,240	390,900	147,511	178,637		التعويضات المدفوعة
716,913	426,095	290,214	172,835		يطرح: مستردات
	2,988		2,488		يطرح: حصة معيدي التأمين
3,180,701	1,988,473	1,714,679	891,830		بضائف حصة المعيدين من المستردات
(746,866)	(420,206)	(433,250)	(258,951)		صافي التعويضات المدفوعة
440,144	482,835	240,825	254,334		صافي التغير في مخصصات الإدعاءات
123,093	186,859	40,332	91,175		نفقات موظفين موزعة
144,127	185,172	95,234	53,318		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
245,874	330,332	108,565	163,416		أقساط فائض الخسارة
111,838	165,975	55,505	71,403		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
3,498,911	2,919,440	1,821,890	1,266,525		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتاب
					صافي عبء التعويضات
110,036	120,709	60,206	63,583		نفقات موظفين غير موزعة
39,117	43,249	19,762	21,052		إستهلاكات
30,773	46,715	10,083	22,794		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
103,630	156,006	29,487	126,902	6	مخصص خسائر إبتتمانية متوقعة
26,131	1,304	(165)	-		مصاريف (إيرادات) أخرى
309,687	367,983	119,373	234,331		إجمالي المصروفات
103,120	641,330	64,786	478,611		خسارة الفترة
0,021	0,128	0,013	0,095	12	حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) 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 للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للمتة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	30 حزيران 2019	30 حزيران 2020
103,120	641,330	64,786	478,611
(17,287)	(50,930)	3,278	(17,938)
<u>85,833</u>	<u>590,400</u>	<u>68,064</u>	<u>460,673</u>

خسارة الفترة

ينود الدخل الشامل الأخرى التي ان يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة

التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) 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 المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

صافي حقوق الملكية	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجمالي	رأس المال	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020 إجمالي الدخل الشامل للفترة خسائر بيع موجودات ماله بالقيمه المعادله من خلال الدخل الشامل الاخر الرصيد كما في 30 حزيران 2020
3,496,874	(1,042,302)	(512,340)	-	51,517	5,000,000	
590,400	641,330	(50,930)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
4,087,274	(400,973)	(563,270)	-	51,517	5,000,000	
3,120,290	(1,944,981)	(483,286)	17,684	530,874	5,000,000	
85,833	103,120	(17,287)	-	-	-	
3,206,123	(1,841,860)	(500,573)	17,684	530,874	5,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في 30 حزيران 2019

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(1,096,267)	641,330	خسارة الفترة قبل الضريبة
38,932	43,249	استهلاكات
25,106	153,798	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
342,883	1,404,343	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
448,864	(420,205)	صافي التغير في مخصص الإبداعات
		التغير في رأس المال العامل
(403,304)	(654,453)	شيكات برسم التحصيل
27,677	(1,605,359)	مدينون
38,679	635,879	نم معيدي التأمين المدينة
(67,518)	13,789	موجودات أخرى
(142,684)	(545,851)	دائنون
646,787	272,686	نم معيدي التأمين الدائنة
(2,454)	(7,289)	مخصصات مختلفة
(218,774)	464,917	مطلوبات أخرى
(362,073)	396,834	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(813)	(82,746)	ممتلكات ومعدات
5,463	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
15,354	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
193,338	(270,839)	ودائع لدى البنوك يزيد إستحقاقها عن ثلاثة أشهر
213,342	(353,585)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(148,731)	43,249	التغير في النقد وما في حكمه
1,015,645	1,161,278	النقد وما في حكمه في بداية السنة
866,914	1,204,527	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

12

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير موقعة)
شركة مساهمة عامة محدودة
شركة المنارة للتأمين
(بالدينار الأردني)

المجموع	لرابع افرس		الطبر		المسؤولية		العقود والأقساط الأخرى المنتهية		العقود والأقساط		الطيران		البحر والثلج		الشركات	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2020
4,817,956	5,970,181	36,507	65,103	715,282	44,986	315,953	786,568	652,339	-	22,215	26,281	3,504,106	4,195,223			
460,557	596,389	14,168	613	-	161,083	209,574	47,230	184,702	2,698	6,875	5,753	228,503	195,747			
5,278,513	6,566,570	50,675	65,716	715,282	206,069	525,527	833,798	837,041	2,698	29,090	32,034	3,732,609	4,390,970			
134,302	105,935	-	-	5,895	-	-	738	738	-	-	-	128,407	105,197			
938,147	1,714,892	28,545	43,233	397,716	162,580	469,844	719,937	778,682	-	24,576	25,417	2,509	4,285,773			
4,206,064	4,745,743	22,130	22,483	317,566	43,489	55,683	113,861	57,621	2,698	4,514	6,617	3,601,693	4,285,773			
3,090,100	3,437,878	35,296	65,862	591,314	199,646	158,318	312,444	382,954	748	17,128	15,938	2,005,828	2,221,844			
546,952	804,354	16,043	29,797	227,222	187,487	144,374	294,440	355,240	-	13,514	12,403	35,468	35,318			
2,543,148	2,633,524	19,253	36,065	364,092	12,159	13,944	18,004	27,714	748	3,614	3,535	1,970,360	2,186,526			
4,236,170	5,434,494	45,550	79,302	617,129	190,049	402,352	531,437	587,365	2,551	14,113	13,209	3,004,453	3,734,382			
781,593	1,396,627	24,991	46,158	387,671	181,855	367,567	494,889	531,868	-	12,139	13,480	63,859	49,883			
3,454,577	4,037,867	20,559	33,144	444,157	8,194	34,785	36,548	55,497	2,551	1,974	(271)	2,940,594	3,684,499			
3,294,635	3,341,400	20,824	25,404	492,532	47,454	34,842	95,317	29,838	893	6,154	10,423	2,631,459	2,787,800			

الأقساط المكتتبة
الأصل المباشر
إعادة التأمين الإحتيازي لارود
إجمالي الأقساط
بطرح :
أقساط إطفاء التأمين المحلية
أقساط إطفاء التأمين الخارجية
صافي الأقساط
بطرح
رصيد أول السنة
مخصص الأقساط غير المكتتبة
بطرح : حصة مجدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة أول السنة
بطرح
رصيد آخر السنة
مخصص الأقساط غير المكتتبة
بطرح : حصة مجدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتتبة آخر السنة
صافي الإيرادات المحققة من الأقساط المكتتبة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة لسنة 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
(بالب دينار الأردني)

	المجموع		لرؤس الأخرى		الطبي		المسؤولية		العقود والأضرار الأخرى المستحقة		الطيران		البحري والبال		المرحبات	
	2019	30 حزيران 2020	2019	30 حزيران 2020	2019	30 حزيران 2020	2019	30 حزيران 2020	2019	30 حزيران 2020	2019	30 حزيران 2020	2019	30 حزيران 2020	2019	30 حزيران 2020
4,176,854	2,802,480	183	266	460,716	676,163	-	-	394,307	164,950	-	-	8,097	170	3,313,551	1,960,931	التعويضات المدفوعة
279,240	390,900	-	-	39,792	847,897	-	-	-	2,655	-	-	-	-	239,448	340,348	بطرح
281,386	72	-	-	-	-	-	-	290	72	-	-	-	-	281,096	-	المستردات
435,527	426,023	128	242	22,969	275,171	-	-	389,485	150,440	-	-	6,275	170	16,670	-	حصة مجدي التأمين الوطني
	2,988	-	-	-	-	-	-	-	2,988	-	-	-	-	-	-	حصة مجدي التأمين الخارجي
3,180,701	1,988,473	55	24	397,955	353,095	-	-	4,532	14,771	-	-	1,822	-	2,776,337	1,620,583	بضائب : حصة المعدين من المبررات
																صافي التعويضات المدفوعة
																بضائب
9,380,192	6,639,704	57,002	54,722	108,528	53,236	1,135,470	1,193,720	3,057,558	762,313	276,716	276,716	109,456	151,195	4,635,462	4,147,802	مخصص الإعانات آخر السنة
1,121,113	923,510	4,833	553	28,607	19,897	4,500	4,500	60,000	17,000	-	-	5,600	5,100	1,017,573	876,460	مباينة
5,131,004	3,018,262	24,173	23,977	-	25,062	1,125,470	1,183,720	2,960,354	741,817	276,716	276,716	103,254	149,417	641,037	617,553	غير مباينة
1,008,763	1,130,422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,008,763	1,130,422	بطرح : حصة مجدي التأمين
4,361,538	3,414,530	37,662	31,298	137,135	48,071	14,500	14,500	157,204	37,496	-	-	11,802	6,878	4,003,235	3,276,287	بطرح : المستردات
3,240,425	2,498,126	32,829	30,745	108,528	35,280	10,000	10,000	97,204	20,496	-	-	6,202	1,778	2,985,662	2,399,827	صافي مخصص الإعانات آخر السنة
1,121,113	916,404	4,833	553	28,607	12,791	4,500	4,500	60,000	17,000	-	-	5,600	5,100	1,017,573	876,460	مباينة
8,930,969	6,884,468	56,810	51,787	112,647	137,361	140,500	1,193,720	3,272,681	686,883	-	-	123,711	150,325	5,224,620	4,387,676	غير مباينة
1,108,476	922,564	4,833	553	23,270	18,451	4,500	4,500	52,700	17,000	-	-	5,600	5,600	1,017,573	876,460	بطرح : حصة مجدي التأمين
4,146,004	2,901,130	25,306	21,206	-	20,288	130,500	1,183,720	3,159,194	669,756	-	-	116,399	148,666	714,605	580,778	بطرح : المستردات
785,037	1,071,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	785,037	1,071,166	صافي مخصص الإعانات أول السنة
5,108,404	3,834,736	36,337	31,134	135,917	135,524	14,500	14,500	166,187	34,127	-	-	12,912	7,259	4,742,551	3,612,192	صافي تكلفة التعويضات
2,433,835	1,568,267	1,380	188	399,173	265,642	-	-	(4,451)	18,140	-	-	712	(381)	2,037,021	1,284,678	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين العامة للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	لربح الخسائر		الطبي		المستحقة		الطريق والالتزام الأخرى للممتلكات		التأمين		التأمين والوقاية		المرتبك	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
3,294,635	20,824	25,404	492,532	452,200	34,842	47,454	95,317	29,838	895	893	6,154	10,423	2,631,459	2,787,800
2,433,835	1,380	188	399,173	265,642	-	-	(4,451)	18,140	-	-	712	(381)	2,037,021	1,284,678
860,800	19,444	25,216	93,359	186,558	34,842	47,454	99,768	11,698	895	893	5,442	10,804	594,438	1,503,122
91,858	1,491	6,190	-	-	17,270	16,725	67,567	72,050	-	-	6,075	7,576	-	-
199,598	2,296	3,393	20,757	34,406	9,350	7,409	31,354	39,779	568	-	2,086	1,896	135,128	142,802
126,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,967	124,339
1,279,223	23,231	34,799	114,116	220,964	61,462	71,588	198,689	123,527	1,463	893	13,603	20,276	856,533	1,770,263
245,874	1,036	4,614	12,374	15,757	7,925	6,499	54,682	52,954	-	-	1,962	2,885	169,321	246,197
144,127	-	-	62,842	48,666	-	-	12,435	12,885	-	-	-	-	68,850	123,621
563,237	5,407	3,173	45,196	44,813	7,858	21,989	88,970	8,132	288	-	3,105	933	398,282	604,785
111,838	359	468	35,242	50,166	2,115	343	7,702	6,529	-	-	493	333	67,699	106,364
1,065,076	6,802	8,255	155,654	159,402	17,898	28,831	163,789	80,500	288	-	5,560	4,151	704,152	1,080,967
214,147	16,429	26,544	(41,538)	61,562	43,564	42,757	43,027	43,027	1,175	893	8,043	16,125	152,381	689,296

صافي الأرباح المتبقية من الأقساط المستحقة
 بـالربح
 صافي حصة التأمينات
 يضاف
 صرلات متوقعة
 بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
 إيرادات أخرى
 مجموع الإيرادات
 بـالربح
 تكاليف إتمام وثائق التأمين
 أملاك الفرض خسائر
 مصاريف إدارة خدمة بحوث الاكتتاب
 مصاريف أخرى
 مجموع المصاريف
 ربح (خسارة) الاكتتاب

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرعية المخصصة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
30 حزيران 2020
(بالدينار الأردني)

1 . عام

تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) في عام 1974 وسجلت كشركة مساهمة عامة برأسمال قدره 150,000 دينار مقسم إلى 150,000 سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام 2006 ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 21,000,000 دينار. قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 15 حزيران 2014 تخفيض رأس المال بمبلغ 14,000,000 دينار وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة 14,000,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2014، كما قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 24 نيسان 2017 تخفيض رأس المال بمبلغ 2,000,000 دينار وذلك لاستدعاء اسهم الخزينة وإطفاء الخسائر الناتجة عن استدعائها والخسائر المتراكمة كما في 31 كانون الأول 2016، بذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع 5,000,000 دينار. 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 5 آب 2020

2 . أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) 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، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية الفترة المالية الحالية.

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 القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	بلد التأسيس
البحار للإستثمار والتجارة ذ.م.م	79,503	100%	الأردن
ما وراء البحار للإستثمارات العقارية م.خ.م	50,000	100%	الأردن
آبار للإستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	1,500	100%	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 تنقذ 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.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال 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 وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل 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 والإصاح 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص خسائر إنتمائية متوقعة للمدينين اعتماداً 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 الاعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الإدعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم إحتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات إكتوارية.
- يتم تكوين مخصص مقابل القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً 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 المرحلية الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) حيث تتطلب هذه العملية إستخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند إحتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الإنتمائية للموجودات المالية.

3. ودائع لدى البنوك

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020				داخل الأردن يطرح مخصص خسائر إئتمانية متوقعة / الودائع * 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	
4,976,048 (4,960)	5,474,590 (5,475)	5,246,659 (5,247)	225,000 (225)	2931 (3)	
4,971,088	5,469,115	5,241,412	224,775	2,928	

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة / الودائع هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
4,800	4,960	الرصيد في بداية السنة
-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
4,800	4,960	الرصيد المعدل
160	515	المخصص للفترة
4,960	5,475	الرصيد في نهاية الفترة

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من (4.5% إلى 6.25%) خلال للسته أشهر المنتهية في 2019/6/30. (عام 2019: 4.5% إلى 6.25%).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر معالي أمين وزارة الصناعة والتجارة بالإضافة إلى وظيفته (225,000) دينار كما في 30 حزيران 2020 و 2019.

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
186,200	135,270	<u>داخل الأردن:</u>
128,366	128,366	أسهم مدرجة في أسواق مالية
314,566	263,636	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
204,050	204,050	<u>خارج الأردن:</u>
518,616	467,686	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
		المجموع

5 . موجودات مالية بالكلفة المطفأة

31 كانون الأول
2019

30 حزيران
2020

داخل الأردن

سندات شركة العرب للتنمية العقارية - صافي *

31 كانون الأول
2019

30 حزيران
2020

خارج الأردن

NCH.NAC (سندات جلويل الكويت سابقاً) **

سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي ***

234,179

234,179

-

-

234,179

234,179

234,179

234,179

* استحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام 2011 ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة السندات والبالغة (500,000) دينار.

** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الأم الرئيسية) بقيمة مليون دينار وبمعدل فائدة 7% سنوياً استحققت هذه السندات بتاريخ 24 تشرين الثاني 2013 ، قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ 22 تشرين الثاني 2012 إعادة جدولة هذه السندات حيث أصبحت هذه السندات لصالح شركة NAC بقيمة (750,000) دينار وشركة NCH بقيمة (250,000) دينار، تم تسجيل مخصص تدني بقيمة (550,000) دينار مقابلها وقد قامت شركة NAC بتسديد مبلغ (131,798) دينار من قيمة السندات خلال عام 2015 وتسديد مبلغ (6,330) خلال عام 2016 وتسديد مبلغ (9,230) دينار خلال عام 2018، وقد قامت شركة NCH بتسديد مبلغ (68,463) دينار من قيمة السند خلال عام 2019 .

المجموع	مخصص تدني	قيمة الإطفاء	قيمة السند
190,142	(412,500)	(147,358)	750,000
44,037	(137,500)	(68,463)	250,000
<u>234,179</u>	<u>(550,000)</u>	<u>(215,821)</u>	<u>1,000,000</u>

30 حزيران 2020

NAC

NCH

31 كانون الأول 2019

NAC

NCH

190,142	(412,500)	(147,358)	750,000
44,037	(137,500)	(68,463)	250,000
<u>234,179</u>	<u>(550,000)</u>	<u>(215,821)</u>	<u>1,000,000</u>

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة الدار للإستثمار - الكويت بقيمة (1,333,250) دينار (500,000 دينار كويتي) ونسبة مريحة 7,5% سنوياً استحققت السندات خلال عام 2009 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 2013 وبناء على ذلك إنتفت الحاجة لمخصص التدني بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة (72,717) دينار.

6 . مدينون - صافي

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
2,680,399	4,191,254	نعم حملة وثائق التأمين
195,529	195,680	نعم الوكلاء
267,237	304,452	نعم الوسطاء
55,984	66,653	نعم الموظفين
57,575	104,044	نعم أخرى
3,256,724	4,862,083	مجموع الذمم
(1,422,918)	(1,554,163)	ينزل مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / مدينون *
1,833,806	3,307,920	صافي المدينون

* إن الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة / مدينون هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
1,416,646	1,422,918	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
-	1,422,918	الرصيد المعدل
6,438	132,798	المخصص للفترة
(166)	(1,553)	ديون معدومه
1,422,918	1,554,163	الرصيد كما في نهاية الفترة

7 . نعم معدي التأمين المدينة

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
517,073	613,041	شركات التأمين المحلية
1,313,017	581,170	شركات إعادة التأمين الخارجية
(955,154)	(977,192)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة / نعم معدي التأمين *
874,936	217,019	صافي نعم معدي التأمين المدينة

* إن الحركة على مخصص تنفي الخسائر الإنتمانية المتوقعة / نعم معدي التأمين هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
828,360	955,154	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)
-	955,154	الرصيد المعدل
126,794	22,038	المخصص للفترة
955,154	977,192	الرصيد كما في نهاية الفترة

8 . دائنون

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
1,844,535	1,186,589	نم حملة وثائق التأمين
2,006	5,899	نم الوكلاء
177,414	281,746	نم الوسطاء
6,645	9,020	نم موظفين
236,502	237,997	نم أخرى
2,267,102	1,721,251	

9 . نم معدي التأمين الدائنة

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
529,706	663,636	شركات التأمين المحلية
1,040,067	1,178,823	شركات إعادة التأمين الخارجية
1,569,773	1,842,459	

10 . ضريبة الدخل

أ- الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام 2015.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام 2016 ، 2017 و 2018، 2019 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً استناداً إلى خطة العمل المستقبلية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020
(4,711,487)	(4,711,487)
%24	%24
1,130,757	1,130,757

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً

نسبة ضريبة الدخل القانونية

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2020
1,240,293	1,130,757
(109,536)	-
1,130,757	1,130,757

الرصيد كما في بداية السنة

المحرر خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية الفترة

11 . حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة الفترة

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020
103,120	641,330
5,000,000	5,000,000
0.020	0.128

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

12 . 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:

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
520,292	976,824	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
497,797	227,703	ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,017,589	1,204,527	

13 . 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:

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

30 حزيران 2019	30 حزيران 2020	
191,502	188,227	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
28,150	51,600	مكافآت وتنتقلت اعضاء مجلس الإدارة
219,652	239,827	

14 . 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.

15 . إدارة رأس المال

1. 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.
2. 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.
3. انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في 30 حزيران 2020 عن الحد الأدنى المحدد من قبل إدارة التأمين والبالغ 150%.

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	
<u>4,520,661</u>	<u>5,111,062</u>	رأس المال المتوفر (أ)
		رأس المال المطلوب
2,564,017	2,816,466	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
1,035,988	1,014,550	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتابية
102,812	18,394	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
<u>3,702,817</u>	<u>3,849,411</u>	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
<u>%122</u>	<u>%133</u>	نسبة هامش الملاءة (أ) / (ب)

- 16 . القضايا المقامة على الشركة
بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة (2,092,351) دينار كما في 30 حزيران 2019، مقابل (2,235,371) دينار كما في 31 كانون الأول 2019.
وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة مقابل تلك القضايا كافية ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

- 17 . الإلتزامات المحتملة
يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات تتمثل في كفالات بنكية بلغت (18,642) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (18,642) دينار.