



شركة المنارة للتأمين ش.م.ع
Al-Manara Insurance PLC.

التاريخ : 2014/8/4
الرقم : 2014/

السادة/ بورصة عمان المحترمين.
عمان - الاردن

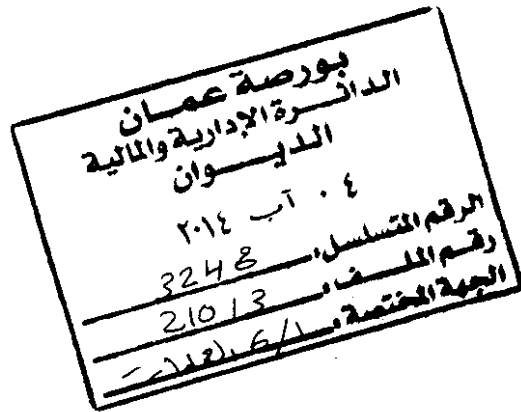
تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية كما في 30.6.2014

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة النصف سنوية كما في 30.6.2014 ،مصادق عليها
من المدقق الخارجي .

واقبلو فائق الاحترام

شركة المنارة للتأمين



[Handwritten signature]

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

بلغ رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ١٣٦٢٢٤٩٥ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ولم تتم المجموعة بتزويدنا بخطط العمل المستقبلية التي تبين المنافع المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وبإستثناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

- تتضمن الاستثمارات العقارية اراضي بمبلغ ٧٢٨٦ دينار مسجلة باسم عضو مجلس إدارة سابق مقابل سند تعهد وقرار بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠١٠ يفيد بالتنازل عن الاراضي للمجموعة وعدم التصرف بتلك الاراضي من قبله. هذا وقد باشرت المجموعة بإجراءات نقل الملكية ولم تستكمل الإجراءات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
- كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية فقد انخفضت نسبة هامش ملاءة الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.
- بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ١٣٢١٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٧١٪ من صافي رأسمالها المدفوع. إن قدرة المجموعة على الإستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها تعتمد على قدرة المجموعة على تحقيق أرباح تشغيلية وهيكل رأسمالها بما يتفق مع القوانين والتعليمات. هذا وقد قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٤ مليون دينار ليصبح ٧ مليون دينار، ولم تستكمل إجراءات تخفيض رأس المال حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

إرنست ويونغ/الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون

عملة الأردن

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣ آب ٢٠١٤

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة) ٧٩٣٦٦٥١	دينار (غير مدققة) ١٣٥١٨٦٨٣	٣	استثمارات -
٩٨٧٤٧١	٧٧١٧١١	٤	ودائع لدى البنوك
٩٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٣٠,٦٧٥	١٢٣٠,٦٧٥		موجودات مالية بالكلفة المطفأ
١١٠٤,٧٩٧	١٦٤٧١,٠٦٩		استثمارات عقارية
			مجموع الاستثمارات
١,٢٥٩,٠٢٧	١,٧٣٣,٥٦٢		موجودات أخرى -
٣٠٥,٠١٧	٣٨٤,٣٣٩		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٢٥٢,٩٨٩	٢,٧٨٥,١١٨	٦	شيكات برسم التحصيل
١٥٩,٣٢٦	٣٢٠,٣٣١	٧	مدينون، صافي
١,٣٦٢,٤٩٥	١,٣٦٢,٤٩٥		ذمم معيدي التأمين المدينة
٢,٢٠٤,٩٥٢	٢,١٦٠,٧٢٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦٠,٩٦٣	٦٢٨,٨٦٤		ممتلكات ومعدات
١٨٠٩,٥٦٦	٢٥,٨٤٦,٥٠١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٣,١٣٤,٣٤٤	٣,٩٣٩,٣٠٧		المطلوبات وحقوق الملكية
٧٢٩٤,٣١٠	٧,٨٥٧,٦٠٠		مطلوبات عقود التأمين -
١٠,٤٢٨,٦٥٤	١١,٧٩٦,٩٠٧		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
			مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٧٨,٥٢٢	٦,٠٥١,٩٧٩	٩	مطلوبات أخرى -
١,١٧٤,٨٢٦	١,٥٢٩,١١٠	١٠	دائنون
١٣٥,٠٥٠	١٦٠,٣٦٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٦٦٦	٣,٦٦٦	٨	مخصصات مختلفة
٤١٥,٩٩٣	٦٣٣,٥١٦		مخصص ضريبة الدخل
١٢,٤٣٦,٧١١	٢٠,١٧٥,٢١٤		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١	حقوق الملكية
(١,٢٢٣,٤٨٦)	(١,٢١٩,٥٨٠)		رأس المال المصرح به والمدفوع
٥٠٨,٥٣٤	٥٠٨,٥٣٤		اسهم خزينة
(٤٦٩,٣٤٧)	(٤٨٥,٤٩٨)		احتياطي اجباري
(١٤٢,٨٤٦)	(١٤٠,٥٦٩)		احتياطي القيمة العادلة
-	(٧٥,١٩١)		خسائر متراكمة
٥,٦٧٢,٨٥٥	٥,٦٧١,٢٨٧		خسارة الفترة
١٨٠٩,٥٦٦	٢٥,٨٤٦,٥٠١		صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الإيرادات -	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
	٢٠١٤	دينار	٢٠١٣	دينار	
اجمالي الاقساط المكتتبة	٣٩٥٠٠٧١٨	٦٧٧٢١٩٤	٤٢٠٩٣٣٨	٦٦٢٠١٠١	
ينزل: حصة معيدي التأمين	٩٩٤٤٤٢	٢١٧٦٧٨١	٧٧٩١٧٠	١٢٥٠٩٢٤	
صافي الاقساط المكتتبة	٢٩٥٦٢٧٦	٤٥٩٥٤١٣	٣٤٣٠١٦٨	٥٣٦٩١٧٧	
صافي التغير في مخصص الاقساط	(١٠٧٣٥٨٦)	(٨٠٤٩٦٦٣)	(١٨٥٥٨١)	(١٨٢١٥٢)	
غير المكتتبة	١٨٢١٦٩٠	٣٧٩٠٤٥٠	٢٢٤٤٥٨٧	٤٨٧٠٢٥	
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	١٨٩١٢٦	٢٩٣٨٥٠	١٤٢١٦٠	٢١٢٣٤١	
إيراد العمولات	١٠٩٦٢٢	١٨٣٣٨٥	١٢٥٠٣١	١٩٤٩١٠	
بدل خدمة اصدار بوالص تأمين	٥٦٠٧٨	١٠٩١٣٠	٤٧٣٧٨	٨٢٢١٧	
إيرادات الاكتتاب الأخرى	١٣٤٢٥٧	٢٥٥٨٨١	١٧٤٠٦٧	٢٦٩٤٦٦	
فوائد دائنة	٢٤٥٤١	٢٤٥٤١	٢٩٩٠٥	٨١٨٧٨	
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٦٠)	(٩٦١)	(٢٧٨٩٦)	(١٩٥١٩)	١١
مصاريف أخرى، صافي	٢٣٩٦٢٥٤	٤٦٥٦٢٧٦	٢٧٣٥٧٣٢	٥٠٠٨٣١٨	
صافي الإيرادات					
التعويضات والخسائر والمصاريف	٧٨١٣٢٠٣	٩٩٥١٢٧٨	٢٥٤٠١٩٣	٤٥٠٩٢٣٢	
التعويضات المدفوعة	١٤٤٣٩٠	٢٣٧٩٢٦	٥٩٤٢٦	٣٥٧٣٠٤	
ينزل: مستردات	٦٣٨٥٦٦٥	٦٧٤٨٢٨٧	٣٣٨٠٥٣	٤٥٨١٣٩	
ينزل: حصة معيدي التأمين	١٢٨٣٤٨	٢٩٦٥٠٦٥	٢١٤٢٧١٤	٣٦٩٣٧٨٩	
صافي التعويضات المدفوعة	٥١١٣٨٦	٥٦٣٢٩٠	(٤١٠٣٨٤)	١٠٩٦٤٢٩	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	١٥٧٩٤١	٢٩١١٥٩	٢١٠١٢١	٣٦٩٩٨٥	
تكاليف إقتناء بوالص	٧٧٩٤٥	١٥١٢٥٤	١٠٧٠٦٠	١٩٠٠٩٤	
مصاريف ادارية وعمومية موزعة	١٩٦٦٢٥	٣٣٨١٢١	٣٠٤٧٢	٣٧٥٦٨١	
نفقات الموظفين الموزعة	٣١٨٥٠	٦٣٧٠٠	١٩٨٩٥٦	٦٠٩٤٤	
اقساط فائض الخسارة	٧٢٥٥٩	١٧٨٨٦١	٤٧٤٣١	٧٨٤٦٩	
مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب	٢٣٣١٤٥٤	٤٥٥١٤٥٠	٢٣٢٦٣٧٠	٥٨٦٥٣٩١	
صافي عبء التعويضات	٤٩١٥٦	٨٤٥٣٠	٥٢٥٣٠	٩٣٩٢٠	
نفقات الموظفين غير الموزعة	٢١٩٣٨	٤٣٩٥٦	٢٣٣٠٣	٤٥٣٤٦	
استهلاكات	١٩٤٨٦	٣٧٨١٣	٢٦٧٦٥	٤٧٥٢٣	
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة	٨٧٧٣	١٢٦٤٩	٤٣٧٧١	٥١٤٥٤	
مخصص تنني مدينون	-	١٠٦٩	-	١٤٠٩	
مصاريف أخرى	٩٩٣٥٣	١٨٠٠١٧	١٤٦٣٦٩	٢٣٩٦٥٢	
اجمالي المصروفات	(٣٤٥٥٣)	(٧٥١٩١)	(٢٦٢٩٩٣)	(١٠٩٦٧٢٥)	
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة	-	-	(٤٥٠٠٠)	(٤٥٠٠٠)	
ضريبة دخل سنوات سابقة	(٣٤٥٥٣)	(٧٥١٩١)	٢١٧٩٩٣	(١٠٩٦٧٢٥)	
(الخسارة) الربح للفترة	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من	(٠/٠٠٢)	(٠/٠٠٤)	٠/٠١١	(٠/٠٥٦)	
(خسارة) ربح الفترة					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٤٥٣)	٢١٧٩٩٣	(٧٥١٩١)	(١٤١٤١٧٢٥)

الخسارة للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن
يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة

٢١٧٩٩٣	(٧٣٨٣)	٣٢٩١٣	(٤٦٩٠)
(٥٩٩٦٤)	-	٤٠١١٧	-
(٧٣٤٣٨)	١٤٤٤١٠	(٢٥١٦١)	(١٨٧٨١٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	خسارة الفترة		إحتياطي القيمة العادلة		إحتياطي اختياري		أسهم خزينة		رأس المال المدفوع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٧٢٨٥٥	-	(١٤٢٨٤٦)	(٤٦٩٣٤٧)	٥٠٨٥٣٤	(١٢٢٣٤٨٦)	٢١٢٠٠٠٠٠	-	-	-	-
(٧٥١٩١)	(٧٥١٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٩١٣	-	-	٣٢٩١٣	-	-	-	-	-	-	-
٤٠١١٧	-	٨٩١٨١	(٤٩٢٦٤)	-	-	-	-	-	-	-
(٢١٦١)	(٧٥١٩١)	٨٩١٨١	(١٦١٥١)	-	-	-	-	-	-	-
٥٩٣	-	(٣٣١٣)	-	-	٣٩٠٦	-	-	-	-	-
٥٦٧١٢٨٧	(٧٥١٩١)	(١٤٢٨٤٦)	(٤٨٥٤٩٨)	٥٠٨٥٣٤	(١٢٢١٩٨٠)	٢١٢٠٠٠٠٠	-	-	-	-
٦٠٦٣٠١١	-	(١٣٢٦٢٤٦٣)	(٨٤١٧٢٤)	٥٠٥٣٣١	(١٢٣٨١٣٣)	٢١٢٠٠٠٠٠	-	-	-	-
(١١٤١٧٢٥)	(١١٤١٧٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٠٩٠)	-	-	(٤٦٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٧٨١٥)	(١١٤١٧٢٥)	-	(٤٦٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٢٣	-	(١٢٤٢٤)	-	-	١٤٦٤٧	-	-	-	-	-
٤٨٧٧٤١٩	(١١٤١٧٢٥)	(١٣٢٦٢٤٨٧)	(٨٨٧٨١٤)	٥٠٥٣٣١	(١٢٢٣٤٨٦)	٢١٢٠٠٠٠٠	-	-	-	-

- ٢٠١٤
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
خسارة الفترة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
بيع أسهم خزينة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

- ٢٠١٣
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
خسارة الفترة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
بيع أسهم خزينة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية ويتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار	ايضاح
(١٠٩٦٧٢٥)	(٧٥١٩١)	الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة قبل الضريبة
٤٥٣٤٦	٤٣٩٥٦	التعديلات لبند غير نقدية
٥١٤٥٤	١٢٦٤٩	استهلاكات
١٠١٨٢١٥٢	٨٠٤٩٦٣	مخصص تدني في الذمم المدينة
١٠٩٦٤٢٩	٥٦٣٢٩٠	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
-	٩٦١	صافي مخصص الادعاءات
٦١٤٠٠	-	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
١٣٤٠٠٠٥٦	١٣٥٠٠٦٢٨	فروقات عملة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٠٥٣١٥٥٤)	(١٠٥٣٩٢١١)	مدنيون
١٢٨٥٨٤	(١٦٦٥٧٢)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٤٢٢٥)	(٧٩٣٢٢)	شيكات برسم التحصيل
(٧٩٧٦٣)	(١٦٧٩٠١)	موجودات اخرى
(٣٤٩٧٧)	٥٧٧٣٤٥٧	دائنون
٢٥٥٤٢٤	٣٥٤٢٨٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٥٦٠٤)	٢٤٩٨٦	مخصصات اخرى
٦١٥١	٢١٧٥٢٣	مطلوبات اخرى
١٤٠٩٢	٥٧٦٧٨٧٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٢٢٣	٥٩٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٦٥٠	المتحصل من بيع اسهم خزينة
(٧٦٢٧)	(١٣٣٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٨٨٧٩٠	شراء ممتلكات ومعدات
٣٠٠٠٠٠	-	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٠٠٠٠٠)	-	المتحصل من إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٨٢٢٧)	٤٢٩٢٢٦٣	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور وحتى سنة
(٢٣٣٦٣١)	٤٥٨٠٠٩٥٨	استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢١٩٥٣٩)	١٠٣٤٨٨٣٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٧٦٧٩١٠٧	٤٩٠٣٤١٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٤٥٩٥٦٨	١٥٢٥٢٢٤٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

شركة المتارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
 قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين العامة
 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الجمعية		فرقة ليرة		اللي		السنوية		الحقوق والأصول		البرون		الخصم والالت		الشركات	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل
١٥٨٧,٨٨٧	١,٣١٠,٣٧٧	٢٣,٣١٣	٣,٣٥٠	٨١٧,١٩٨	٥٦٩,٨١٧	٩,٣١٧	٧٧٩,٤٢٢	١,٣١٣,١١١	-	-	٦٠,٤٥١	٩٥,٧٩١	٨٨٩,٤٤٩	٨٨٩,٤٤٩	٢٠٧,٦٥٧
٤١٢,١١٤	٥١١,١١٧	٤,٧٤١	٦٩,٧٨٦	-	-	٢٠٠,٧٢٠	٤٢,٧٠٩	٦٦,٤١٥	٢,٢٩٨	٢,٢٩٨	١١,٤٢٨	٦٢,٩١٧	١٩٩,١٠٨	٢٠٧,٦٥٧	٢٠٧,٦٥٧
١,١٦٥,٧٧٣	٧٩٩,٢٦٠	١٨,٥٧٢	٣,٠٦٤	٨١٧,١٩٨	٥٦٩,٨١٧	٩,٣١٧	٧٧٩,٤٢٢	١,٣١٣,١١١	-	-	٦٠,٤٥١	٩٥,٧٩١	٨٨٩,٤٤٩	٨٨٩,٤٤٩	٢٠٧,٦٥٧
١٩١,٨٨٨	١٩٥,٣٣٣	١,٤٢٤	-	-	-	٢,٤٠٣	٣٦,٩١٧	١٨,٣٠٢	-	-	-	-	١٦,٥١٠	١٧٤,٦٢٧	١٧٤,٦٢٧
١,٠٢٤,٣٣٦	١,١٩٨,١٤٩	٢٧,٢٢٠	٨١,٣٢٢	١٠,٤,٢٥٧	٥٠٨,٣٨٣	٢٠,٤,٢٨	١٥٢,٩١٥	٦١٧,٣١١	١,٠٤,٨٥٨	-	٥٦,٢٨٢	١٣٤,٧٠١	٣,٢٨	٣,٢٨	-
٢,٣٩٩,٧٧٧	٢,٣٩٥,٩١٣	(٩١٠)	١٩,٩١٤	٧١٢,٣٤١	٦١,٣٢٤	٨,٩١٩	٦,٢٦٢	١٢٢,٩٠٣	١٥٦,٨١٦	٢,٢٩٨	٢,٢٩٨	١٥٢,٠٧	٢٤,٢١٧	١٩,٧٠٧	٢,٣٩٥,٩١٣
٢,٤٢١,٣٥٤	٢,٣٢٠,١٥١	٤٢,٢٩٠	٩٣,٢٢٦	٢٩٥,٨٥٠	٨٧,٧٥٩	١٠,١,٣٧٩	٣٣٧,٧٢٤	٣٨٨,٢١٦	١,٢٠	١,١١٦	٤٩,٧٩٨	٤١,٣٨٤	٣,٢٨٧,٣٢٧	٣,٢٨٤,٨٠٠	٣,٢٨٤,٨٠٠
٦١٢,٩١٣	٥٨٥,٨٠٨	٤٤,٣٦١	٢١,٢٤٩	٢٠,٣٩١	٨٠,٤,٨١	٩٧,٣١٨	٢٩٣,٤٢٦	٢٤٩,٣٥٦	-	-	٤١,٨١٦	٢٤,٣٠٧	٩٢,٨٣٣	١٩,٣٠٤	١٩,٣٠٤
٢,٨١٣,٤٤١	٢,٣٢٤,٣٤٣	٢٥,٢٥٤	١٤,٢٢٢	٢٢,٧٢٠	٧,٢٧٢	٤٤,٢١١	٤٤,٢٩٨	٢٩,٣٦٠	١,٢٠	١,١١٦	٧,٨٨٢	٦,٣٧٧	٢,٢٩٤,٣٠٤	٢,٢٧٩,٩٦٦	٢,٢٧٩,٩٦٦
٤,٤٢١,٣٥٤	٤,٢٢٠,١٥١	٨٦,٢٩٠	١١٣,٢٢٦	٣٩٥,٨٥٠	٨٧,٧٥٩	١٠,١,٣٧٩	٣٣٧,٧٢٤	٣٨٨,٢١٦	١,٢٠	١,١١٦	٤٩,٧٩٨	٤١,٣٨٤	٣,٢٨٧,٣٢٧	٣,٢٨٤,٨٠٠	٣,٢٨٤,٨٠٠
٨٩١,٧٢٣	١,٥٣٢,٤٩٤	٦٦,٢٥٤	٨٧,٠٧٩	٢١,٢١١	١٢٨,٣٠١	١٢٢,٣٥٤	٥٦٩,٨٧١	٩٠٣,٧٠٦	-	-	٢٠,٢٩١	٦٠,٣٥٦	٧٤,٢١٥	١٩,٣٢٤	١٩,٣٢٤
٤,٩٩٥,١١٣	٤,٣٢٣,٣٠٦	٩,٣٥٢	١٦,٢٠١	٥٢٢,٣٧٤	٧٢,٢١٧	٨,٢١١	٩١,٣٤٤	١٢٠,٢١٥	٢,٢٩١	١,١٥٣	١٨,٣٢٩	١٤,٣٨٨	٤,٣٢٣,٣٨٧	٤,٣٢٠,٧٠٧	٤,٣٢٠,٧٠٧
٤,١٨٧,٣١٥	٤,٣٧٩,٤٥٠	١٥,٢٩٢	١٥,٢٣٥	٢١٢,٢١٧	٢٨٠,٣٧٨	٧,٣٥١	٧٥,٢٥٧	٧٢,٢١١	١,٣٤٢	٢,٢٦١	١٦,٢١٦	٣,٨١٨,١٣٦	٣,٢٩٥,٠٠٣	٣,٢٩٥,٠٠٣	٣,٢٩٥,٠٠٣

يطلق :
 رصيد بداية الفترة
 محصل الأقساط غير المكتبة
 بطل: حصة مجزئ التأمين
 مبالغ محصل الأقساط غير المكتبة
 مبالغ الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتبة

يطلق :
 رصيد بداية الفترة
 محصل الأقساط غير المكتبة
 بطل: حصة مجزئ التأمين
 مبالغ محصل الأقساط غير المكتبة
 مبالغ الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتبة

يطلق :
 رصيد بداية الفترة
 محصل الأقساط غير المكتبة
 بطل: حصة مجزئ التأمين
 مبالغ محصل الأقساط غير المكتبة
 مبالغ الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتبة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(١) عام

تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة برأسمال قدره ١٥٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار. ان الشركة مملوكة بنسبة ٧٦٪ من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٤ مليون دينار ليصبح ٧ مليون دينار، ولم تستكمل إجراءات تخفيض رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمين بجميع انواعه، المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والحوادث الشخصية.

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة التالية (ويشار اليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
البحار للاستثمار والتجارة	ذات مسؤولية محدودة	الاردن	١٠٠٪
ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الاردن	١٠٠٪
أفاق المحيط للوكالات والعطاءات	ذات مسؤولية محدودة	الاردن	١٠٠٪
آبار للاستثمار والتطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	الاردن	١٠٠٪

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرجلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) نقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء النقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية النقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات الغير مقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة. لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة المجموعة أن التقديرات الموجودة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع دينار	المجموع دينار
٧٩٣٦٦٥١	١٣٥١٨٦٨٣	-	-	١٣٥١٨٦٨٣	٧٩٣٦٦٥١

تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥٪ إلى ١٢٪ خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار (غير مدققة)	داخل الاردين
٦٣٣٥٣٩	٤١٧٧٧٩	اسهم مدرجة
١٤٩٨٨٢	١٤٩٨٨٢	اسهم غير مدرجة
٧٨٣٤٢١	٥٦٧٦٦١	
٢٠٤٠٥٠	٢٠٤٠٥٠	خارج الاردين
٩٨٧٤٧١	٧٧١٧١١	اسهم غير مدرجة

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠

داخل الاردن

سندات شركة التسهيلات التجارية*

خارج الاردن

٤٥٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠

سندات جلوبل - الكويت**

* قامت المجموعة بشراء سندات بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار خلال النصف الأول من عام ٢٠١٣ بمعدل فائدة ١٠٪ سنوياً ثابت لأول عامين وبمعدل فائدة متغير للثلاث سنوات التالية، وتستحق الفوائد بشكل نصف سنوي ويستحق أصل هذه السندات بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الام الرئيسية) بقيمة ٩٣٨,٦٠٠ دينار، استحققت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣ ولم يتم تحصيلها بعد. قررت الهيئة الموحدة لحملة السندات خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٢ إعادة جدولة هذه السندات ولا يوجد تفاصيل عن آلية الجدولة والسداد حتى تاريخ إعداد القوائم المالية وتم تسجيل مخصص تدني بقيمة ٤٨٨,٦٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٣.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢.٠٧٩.٢٦١	٣.٦٦٣.٧٦٥
١٢٠.٩٩٩	١٢١.٠٠٣
٨٧.٣٨٠	٧٦.٧٥٦
٨.٤٨٩	١٧.٧٩٣
٦٤.٩٢٠	٢٠.٩٤٣
٢.٣٦١.٠٤٩	٣.٩٠٠.٢٦٠
(١٠٨.٠٦٠)	(١١٥.١٤٢)
١.٢٥٢.٩٨٩	٢.٧٨٥.١١٨

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون*

• ان الحركة على مخصص تدني المدينين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٤٦٧٤٤	١٠٨٠٦٠
٦٧٣٥	٧٠٨٢
(٤٥٤١٩)	-
١٠٨٠٦٠	١١٥١٤٢

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
اضافات
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩٣٢٤٤	٣٣١٣٦٢
٦٥٢٤٧	١٩٣٧٠١
(١٩٩١٦٥)	(٢٠٤٧٣٢)
١٥٩٣٢٦	٣٢٠٣٣١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين*
صافي ذمم معيدي التأمين

• ان الحركة على مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٣٥٧٢	١٩٩١٦٥
٢٤٩٥٣	٥٥٦٧
(١٩٣٦٠)	-
١٩٩١٦٥	٢٠٤٧٣٢

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
اضافات
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بسبب زيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٦٦٦	رصيد بداية الفترة/السنة
٥١٤٦	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٢٧٦٥	-	ضريبة الدخل عن أرباح السنة
(٤٢٤٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٦٦٦	٣٦٦٦	رصيد نهاية الفترة/السنة

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

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

(٩) دائنات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٨٢٧٨	٥٧٢٧١٤٤	ذمم حملة وثائق التأمين
١٨٢١٨	٣٠٤٨٧	ذمم الوكلاء
٣١٧٣	٣٥٦٧	ذمم موظفين
٨٦٩٠٤	١٢٠٦٥٢	ذمم الوسطاء
٦١٥٤٩	١٧٠١٢٩	ذمم اخرى
٢٧٨٥٢٢	٦٠٥١٩٧٩	

(١٠) نعم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٤٨٦٨٤	٢٨٤٩١٢
٨٢٦١٤٢	١٢٤٤١٩٨
١٠١٧٤٨٢٦	١٠٥٢٩١١٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١١) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٧١٦٥	٢٤٣٥٤١
٣٤٧١٣	-
٨١٨٧٨	٢٤٣٥٤١

عوائد توزيعات ارباح أسهم نقدية
ايرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المجموع

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

يتم احتساب الخسارة للسهم الواحد بقسمة الخسارة للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١٠١٤١٧٢٥)	(٧٥١٩١١)	٢١٧٩٩٣	(٣٤٣٥٥٣)	٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣١٠٥٢٨
٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣١٠٥٢٨	٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣١٠٥٢٨	٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣١٠٥٢٨
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠٥٦)	(٠/٠٠٤)	٠/٠١١	(٠/٠٠٢)	٠/٠١١	(٠/٠٠٢)

خسارة الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) *

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من
خسارة الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية من خسارة الفترة.

• إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠
(٦٩١,٦٨٠)	(٦٨٩,٤٧٢)
<u>٢٠,٣٠٨,٣٢٠</u>	<u>٢٠,٣١٠,٥٢٨</u>

عدد الأسهم
ينزل: أسهم الخزينة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٣) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤٧,٠٥٥	١,٧٣٣,٥٦٢
<u>٧,٠١٢,٥١٣</u>	<u>١٣,٥١٨,٦٨٣</u>
<u>٧,٤٥٩,٥٦٨</u>	<u>١٥,٢٥٢,٢٤٥</u>

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

(١٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع الشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات. يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة. فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة:

تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة استثمارات بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: ٤٥٠,٠٠٠ دينار) تمثل سندات شركة جلويال - الكويت (الشركة الأم الرئيسية).

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٤٧,١٣	-

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموحدة: فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٨٧,٥٥٥	١٠٧,٠٥٧
١٣,٨٠٠	١٨,٧٠٠
٢٠١,٣٥٥	١٢٥,٧٥٧

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل والطيران، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٦) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأسمال الشركة بمبلغ ١٤ مليون دينار ليصبح ٧ مليون دينار، ولم تستكمل إجراءات تخفيض رأس المال حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

انخفضت نسبة هامش الملاءة للمجموعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ عن النسبة المقدرة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

المبلغ الذي تعتبره المجموعة رأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦٧٢٨٥٥	٥٦٧١٢٨٧

رأس المال المتوفر

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٦٧٢٨٥٥	٥٦٧١٢٨٧
٣١٧٣٩٨٥	٣٠١٧٩٣٥
١٧٧٨٧٦٠	١٨٧١٥٦٧
٤١٧٠٢٩	٣٦٦٣٢٩
٥٣٦٩٧٧٤	٥٣٠٩٨٣١
%١٠٦	%١٠٧

رأس المال المطلوب

رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين

مجموع رأس المال المطلوب

نسبة هامش الملاءة

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في قضايا، وهذا وفي رأي إدارة الشركة و مستشارها القانوني إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. بلغت قيمة القضايا ٥٠٦٩٩٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٥٦٨٩٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على المجموعة بتاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٤٣٣٥٩ دينار، بلغت قيمة تأميناتها النقدية ٣٦٣٤٥٥ دينار. (٣١ كانون الأول ٢٠١٣: كفالات بنكية بمبلغ ٣٩٩٧٩٠ دينار مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٣١٩٨٨٦ دينار).

(١٩) إعادة تبويب أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية.