



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

الرقم:
التاريخ: 2015/10/28

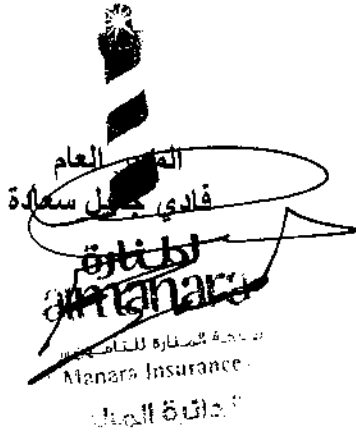
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد ،،،،

الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 30/9/2015

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما هي في 2015/9/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي .

وأقبلو فائق الاحترام والتقدير



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥
٤٥٢٠
رقم الملف
٢١٠١٣
الجهة المختصة
٢٠١٥/١٠/٢٩

الملاح

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

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 أيلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة 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 والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد 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 المختصرة 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

بلغ رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ١٣٦٢ر٤٩٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥، والذي نتج بشكل أساسي عن الخصائر المترتبة للمجموعة، هذا وفقاً معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ فإن وجود خسائر ضريبية غير مستخدمة يعتبر دليل قوي على إمكانية عدم وجود أرباح ضريبية مستقبلية، وبالتالي يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة من الخصائر الضريبية غير المستخدمة فقط عند وجود فروقات ضريبية مؤقتة كافية أو عند وجود دلائل أخرى مقنعة على أن هناك أرباح ضريبية كافية من الممكن استخدامها. هذا وقد قامت المجموعة بإقرار خطة العمل بصيغتها النهائية والتي تبين المنافع المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات الضريبية، وبالتالي سيتم إعادة النظر في الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية عام ٢٠١٥ بناءً على النتائج التي سوف تحققها الشركة مقارنة مع خطة العمل، لتحديد مدى الاستفادة من رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة.

النتيجة المتحفظة

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

فقرات تأكيدية

- تتضمن الإستثمارات العقارية أراضي بمبلغ ٧٣٨٦ دينار مسجلة باسم عضو مجلس إدارة سابق علماً بأنه قد أقيمت دعوى تصحيح اسم الشركة خلال عام ٢٠١٢، حيث صدر قرار حكم قطعي لصالح الشركة ولا زالت القضية قيد التنفيذ.
- كما هو مبين في إيضاح رقم (١٦) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة فقد انخفضت نسبة هامش ملاء الشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

إرنست ويونغ الأردن
إرنست ويونغ الأردن
مجلس إدارة الشركة
ترخيص رقم ٨٨٤١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			استثمارات -
٩٩٥٣,٠٣٢	١٠,٥٦٤,٣٨٧	٣	ودائع لدى البنوك
٦١٠,٤٠٧	٥٧٩,٨٩٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٥٠,٠٠٠	٧٦٨,٢٠٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥		استثمارات عقارية
١٢,٧٤٤,١١٤	١٣,١٤٣,١٦٣		مجموع الاستثمارات
			موجودات أخرى -
١,٤٦١,٦٩٨	٦٤٨,٠٧٧		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٩٣,٩٠٧	٣٣٣,٢٥٩		شيكات برسم التحصيل
١,٢٩٤,٨٩٢	١,٢٣٠,٧٣١	٦	مدينون، صافي
٢٩٢,٥١٥	١٢٦,٧٥٣	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٣٦٢,٤٩٥	١,٣٦٢,٤٩٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٢٠,٦٦٤	٢,٠٩٨,٢٨٨		ممتلكات ومعدات
٥٤٤,٨٥٠	٦٠٧,٥٣١		موجودات أخرى
٢٠,١١٥,١٣٥	١٩,٥٥٠,٢٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٣,٨٥٣,٩٣٨	٣,٥٣٨,٥٣٤		مخصص الانقراض غير المكتسبة، صافي
٨,٧٤٧,٢٨٥	٨,٦٤٤,١٥١		مخصص الادعاءات، صافي
١٢,٦٠١,٢٢٣	١٢,١٨٢,٦٨٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات أخرى -
٣٦١,٧١٨	٢٤٥,٣٢٨	٩	دائنون
١,٠٩٦,٠٣٢	١,٦٠٨,٥٤١	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧٢,٤٩٠	١٧٤,٤٠٤		مخصصات مختلفة
٦,٥٣٢	-	٨	مخصص ضريبة الدخل
٦١٦,٤٤٣	٤١٧,٠٣٣		مطلوبات أخرى
١٤,٨٥٤,٤٣٨	١٤,٦٢٧,٩٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
(١,١٨٨,٤٨٠)	(١,١٧٢,٥٥٩)		اسهم خزينة
٥٠٨,٥٣٤	٥٠٨,٥٣٤		احتياطي اجباري
(٥١٤,٩٢٨)	(٥٢٣,٩٢٠)		احتياطي القيمة العادلة
(٥٤٤,٤٢٩)	(٨٨٩,٧٤٩)		خسائر متراكمة
٥,٢٦٠,٦٩٧	٤,٩٢٢,٣٠٦		صافي حقوق الملكية
٢٠,١١٥,١٣٥	١٩,٥٥٠,٢٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لثلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاحات	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٢٤٠٣٨٨٦	٢٣٤٩٦٨٦	٧٥١٥١٣٧	٩٢١٨٨٠
ينزل: حصة معيدي التأمين	٣٥٨١٠٤	٢١١٦٠٣	١٦٨٩٠٣٦	٢٣٨٨٣٨٤
صافي الاقساط المكتتبة	٢٠٤٥٧٨٢	٢١٣٨٠٨٣	٥٨٢٦١٠١	٦٧٣٣٤٩٦
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(٨٥٦٥٣)	(٧٨٩٧٧)	٣١٥٤٠٤	(٨٨٣٩٤٠)
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	١٩٦٠١٢٩	٢٠٥٩١٠٦	٦٠٤١٥٠٥	٥٨٤٩٥٥٦
إيراد العمولات	٣٦٥٥٢	٣٠٩٦٦	١٧٣٦٣٧	٣٢٤٨١٦
بدل خدمة اصدار بوالص تأمين	٥٢٨٥٩	٣٦٠١٥	٢٠٢٥٢٩	٢١٩٤٠٠
إيرادات الاكتتاب الأخرى	٧٠٤٧٤	٦٠٧٨٤	١٩٥٣٤٨	١٦٩٩١٤
فوائد دائنة	١٠٨٤٤٢	١١٤٨٢٢	٣٣٩٧١٩	٣٧٠٧٠٢
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	٣٤٥١٥	٦٠٤٥١	٩١٣٨٥	٨٤٩٩٩٢
(مصاريف) إيرادات أخرى	(١٧٧٤١)	١٨٤٠	(٢٦٧٤٨)	٨٧٩
صافي الإيرادات	٢٢٤٥٢٣٠	٢٣٦٣٩٨٤	٧١١٧٣٧٥	٧٠٢٠٢٥٩
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة	٢٤٧٩٥٦٨	٢٠٠٤٠٥٥	٦٨٨٨١٤٤	١١٩٥٥٣٣٣
ينزل: مستردات	١٢٦٠٤١	١٨٦٥٥٨	٣٧١٥٤١	٤٢٤٩٨٤
ينزل: حصة معيدي التأمين	٣٧٧٦٩٧	٢٥٨٩٣٠	١١٢١٢٧٨	٧٠٠٧٢١٧
صافي التعويضات المدفوعة	١٩٧٥٨٣٠	١٥٥٨٥٦٧	٥٣٩٥٣٢٥	٤٢٣٦٣٢٢
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٢٧٣٧١٣)	٢٨٥٠٢٦	(١٠٣١٣٥)	٨٤٨٣١٦
نفقات الموظفين الموزعة	١٩٠٢١٦	١٧٥٦٢٧	٦٤٤٧٩٥	٥١٣٧٤٨
مصاريف ادارية وعمومية موزعة	١٦١٦٨٤	٦٠٥٥٦	٢٩٠٥٤٩	٢١١٨٠٩
اقساط قانض الخسارة	٤٢٦٦٣	١٩١٨٥٠	٢٢٥٦٤٣	٢٥٥٥٥٠
تكاليف إقتاء بوالص	١٢٧٢١٧	١٣٠٨٥٦	٣٩٥٨٢٤	٤٢٢٠١٥
مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب	٥٦٩٧٥	٤٣١٤٦	١٦٨٧٤٨	٢٢٢٠٠٧
صافي عبء التعويضات	٢٢٨٠٨٧٢	٢٤٤٥٦٢٨	٧٠١٧٧٤٩	٦٩٩٧٠٧٧
نفقات الموظفين غير الموزعة	٤٧٥٥٤	٤٣٩٠٧	١٦١١٩٩	١٢٨٤٣٧
استهلاكات	٢٢١٧٤	١٤٧٦٢	٦٤٩٤٨	٥٨٧١٨
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة	٤٠٤٢١	١٦٠٠٩	٧٢٦٣٧	٥٣٨٢٢
مخصص تكلي مديلين ومعيدي التأمين	(١٤٤٤٦)	٢٨٣٨٢	٩٩٢١٥	٤١٠٣١
مصاريف أخرى	٨٤٣	-	١٨٢٢٤	١٠٦٩
اجمالي المصروفات	٩٦٥٤٦	١٠٣٠٦٠	٤١٦٢٢٣	٢٨٣٠٧٧
الخسارة للفترة	(١٣٢١٨٨)	(١٨٤٧٠٤)	(٣١٦٥٩٧)	(٢٥٩٨٩٥)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة				
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	(٠/٠١٩)	(٠/٠٢٩)	(٠/٠٤٧)	(٠/٠٤١)

١٢

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٥٩٨٩٥)	(٣١٦٩٧)	(١٨٤٧٠٤)	(١٣٢١٨٨)
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			
(٣٦٦٥٠)	(٨٩٩٢)	(٥٧٠٦)	(٣٧٣٧)
من خلال الدخل الشامل الآخر			
أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة			
١٤١٨٧٥	(١٤٠٢٥)	٣٤٥٨٦	-
من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١٥٤٦٧٠)	(٢٣٩٦١٤)	(١٥٥٨٢٤)	(١٣٥٩٢٥)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة			

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

شركة التجارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة للتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	أسمه خزينة	احتياطي احيائي	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٨٨,٤٨٠)	٥٠٨,٥٣٤	(٥١٤,٩٢٨)	(٥٤٤,٤٢٩)	٥,٢٦٠,٦٩٧
-	-	-	(٨,٩٩٢)	(٣٣٠,٦٢٢)	(٣٣٩,٦١٤)
-	١٥,٩٢١	-	-	(١٤,٦٩٨)	١,٢٢٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٧٢,٥٥٩)	٥٠٨,٥٣٤	(٥٢٣,٩٢٠)	(٨٨٩,٧٤٩)	٣,٠٦٢,٩٢٢
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٨,٥٣٤	(٤٦٩,٣٤٧)	(٨٤٦,١٤٢)	١٨,٥٥٠,٦٧٢
-	-	-	(٣٦,٦٥٠)	(١١٨,٠٢٠)	(١٥٤,٦٧٠)
-	٢,٩٠٧	-	-	(٣,٣١٥)	٥٩٢
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢١٩,٥٧٩)	٥٠٨,٥٣٤	(٥٠٥,٩٩٧)	(١٤,٢٦٤,٨١١)	٥,١٨٠,٧٧٧

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
بيع أسهم خزينة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
بيع أسهم خزينة
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
(٢٥٩,٨٩٥)	(٣١٦,٥٩٧)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة للفترة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٥٨,٧١٨	٦٤,٩٤٨	استهلاكات
٤١,٠٣١	٩٩,٢١٥	مخصص تنني مدينين ومعيدي تأمين
٨٨٣,٩٤٠	(٣١٥,٤٠٤)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٨٤٨,٣١٦	(١٠٣,١٣٥)	صافي مخصص الادعاءات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير
١,٥٧٢,١١٠	(٥٧٠,٩٧٣)	في بنود رأس المال العامل
(٧٦٦,٤٧٧)	٤٣,٩٠٥	مدينون
(١١٦,٤٦٩)	٨٦,٨٠٣	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٨٨,٧٨٤)	(٣٩,٣٥٢)	شيكات برسم التحصيل
(٩٦,٩٦٨)	(٦٢,٦٨١)	موجودات أخرى
١٢٨,٧٠٣	(١١٦,٣٩٠)	دائنون
١٩٣,٢١٦	٥١٢,٥٠٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨,٤٥٠	١,٩١٤	مخصصات أخرى
٣٨٤,٠٤٠	(١٩٩,٤١٠)	مطلوبات أخرى
-	(٦,٥٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٢١٧,٨٢١	(٣٥٠,٢٠٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٩٠٧	١,٢٢٣	المتحصل من بيع اسهم خزينة
(٢,١٠٠)	(٤٢,٥٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٧٠,٠٤٤	٧,٤٩١	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٨١,٧٩٨	إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٢٣٢,٤١٤	(١,٩٩٨,٣٣٩)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور وحتى سنة
٣,٧٠٤,٢٦٥	(١,٨٥٠,٣٩٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٤,٩٢٢,٠٨٦	(٢,٢٠٠,٦٠٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٩٠٣,٤١٥	٨,٣٥٤,٨٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٨٢٥,٥٠١	٦,١٥٤,٢٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاستطاب لأعمال التأمينات العامة
للمنعة الشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

شركة الغارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حسب (خمسائر) ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايدل ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

(١) عام

تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة برأسمال قدره ١٥٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١.٠٠٠.٠٠٠ دينار. قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأس المال بمبلغ ١٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٧.٠٠٠.٠٠٠ دينار. ان الشركة مملوكة بنسبة ٧٦٪ من قبل شركة جيمبال القابضة البحرين.

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

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	نسبة الملكية	اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس
%١٠٠	%١٠٠		البحار للاستثمار والتجارة	ذات مسؤولية محدودة	الأردن
%١٠٠	%١٠٠		ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	مساهمة خاصة	الأردن
%١٠٠	%١٠٠		آبار للاستثمار والتطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	الأردن

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق 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.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال 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 استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

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

استخدام التقديرات

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

تعتقد إدارة المجموعة أن التقديرات الموجودة ضمن القوائم المالية 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 .

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكويته بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)			
داخلي الأربن	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٠٦١٩٨	٥٠٥٨١٨٩	١٠٥٦٤٣٨٧	٩٠٩٥٣٠٣٢

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	
داخلي الأربن		داخلي الأربن	
اسهم مدرجة		اسهم مدرجة	
اسهم غير مدرجة		اسهم غير مدرجة	
٢٤٧٤٨٣	٢٥٦٤٧٥	١٢٨٣٦٦	١٤٩٨٨٢
٣٧٥٨٤٩	٤٠٦٣٥٧	٢٠٤٠٥٠	٢٠٤٠٥٠
٥٧٩٨٩٩	٦١٠٤٠٧	المجموع	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	داخل الاربن - سندات شركة التسهيلات التجارية*
٤٥٠,٠٠٠	٣١٨,٢٠٢	خارج الاربن - سندات جلوبل - الكويت**
٩٥٠,٠٠٠	٧٦٨,٢٠٢	

* 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، وقد قامت شركة التسهيلات التجارية بتسديد ١٠٪ من قيمة السند خلال النصف الأول من العام ٢٠١٥.

** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الام الرئيسية) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ 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 جنولة هذه السندات وتم تسجيل مخصص تكدي بقيمة ٥٥٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٣. وقد قامت شركة بيت الاستثمار العالمي بتسديد مبلغ ١٣١,٧٩٨ دينار من قيمة السند خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٢٠٠,٠٤٩	٢,١٦٤,٠٢٩	ذمم حملة وثائق التأمين
١,٢١,٢٢١	١,٢١,٦٢٩	ذمم الوكلاء
٨٥,٩٤٩	٥٠,٥٩٥	ذمم الوسطاء
١١,٩٥٤	٣٩,٦٢٨	ذمم الموظفين
٢٤,٠٣٠	٢٣,٤١٧	ذمم أخرى
٢,٤٤٣,٢٠٣	٢,٣٩٩,٢٩٨	
(١,١٤٨,٣١١)	(١,١٦٨,٥٦٧)	ينزل: مخصص تكدي ذمم مدينون*
١,٢٩٤,٨٩٢	١,٢٣٠,٧٣١	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

* إن الحركة على مخصص تدني نعم مدينة هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٠٤٨٣١١ر	١٠٨٠٦٠ر	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠٢٥٦	٤١٠٥ر	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٨٥٤)	ديون معدومة
١٠٦٨٥٦٧ر	١٠٤٨٣١١ر	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) نعم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٤٨٨٨٣	٣٥٦١٦١	شركات التأمين المحلية
٩٨٠٠٣	١٧٧٥٢٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
(٣٢٠١٣٣)	(٢٤١١٧٤)	ينزل: مخصص تدني نعم معيدي التأمين *
١٢٦٧٥٣	٢٩٢٥١٥	صافي نعم معيدي التأمين

* إن الحركة على مخصص التدني في نعم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٤١١٧٤	١٩٩١٦٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٨٩٥٩	٤٢٠٠٩	إضافات خلال الفترة / السنة
٣٢٠١٣٣	٢٤١١٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وذلك لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وذلك لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٦٥٣٢	٣٦٦٦	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٢٨٦٦	ضريبة الدخل عن أرباح الفترة / السنة
(٦٥٣٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	٦٥٣٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

(٩) دائرون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٨٥٨٥٣	٨٥٠٢٥	ذمم حملة وثائق التأمين
٥٦٠٣٢	٢٤٥١٩	ذمم الوكلاء
٣١٧٣	٣٣٨٦	ذمم موظفين
٦٩٧١٧	١٤١٠٧٣	ذمم الوسطاء
٣٠٥٥٣	١٠٧٧١٥	ذمم اخرى
٢٤٥٣٢٨	٣٦١٧١٨	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٥ر٦٩٥	٣٠٠ر٢٣٥
٩٢٠ر٣٣٧	١٣٠ر٨٣٠٦
١ر٠٩٦ر٠٣٢	١٦٠ر٨٥٤١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

(١١) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٠ر٤٥١	٨٧ر٩٢٧
٢٤ر٥٤١	٣ر٤٥٨
٨٤ر٩٩٢	٩١ر٣٨٥

أرباح استثمارات بالكلفة المطفأه
عوائد توزيعات أرباح أسهم نقدية
المجموع

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
(٢٥٩ر٨٩٥)		(٣١٦ر٥٩٧)		(١٨٤ر٧٠٤)		(١٣٢ر١٨٨)	
٦٣١٠ر٢٨		٦٧٧٩ر٠٣٦		٦٣١٠ر٢٨		٦٧٧٩ر٠٣٦	
فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار	
(٠/٠٤١)		(٠/٠٤٧)		(٠/٠٢٩)		(٠/٠١٩)	

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.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

• إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
(٦٨٩,٤٧٢)	(٢٢٠,٩٦٤)
٦,٣١٠,٥٢٨	٦,٧٧٩,٠٣٦

عدد الأسهم
ينزل: أسهم الخزينة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٣) النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٨٠,٢٥٣٥	٦٤٨,٠٧٧
٧,٠٢٢,٩٦٦	٥,٥٠٦,١٩٨
٩,٨٢٥,٥٠١	٦,١٥٤,٢٧٥

نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر

(١٤) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الحليفة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين.

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، إن جميع نعم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة:

تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة استثمارات بمبلغ ٣١٨٢٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٤٥٠,٠٠٠ دينار) تمثل سندات شركة جلوبال - الكويت (الشركة الأم الرئيسية).

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٠,٤٥١	٨٧,٩٢٧

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموحدة:

فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٥٥,٤٠٠	٣١٣,٩١٠
٣٠,٤٠٠	٤٢,١٥٠
١٨٥,٨٠٠	٣٥٦,٠٦٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

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

(١٦) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل المجموعة للحفاظ على درجات التمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٥

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 رأس المال بمبلغ ١٤ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار وذلك لاطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٤ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار .

انخفضت نسبة هامش الملاءة للمجموعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ عن النسبة المقدرة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

المبلغ الذي تعتبره المجموعة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة وفقاً للأرقام الواردة في نماذج الهيئة، وفق الجدول التالي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٧٥٧٣٧٨	٥٩٩٧٨٣٦
رأس المال المتوفر	
رأس المال المطلوب	
٢٤٥٦٧٨٤	٣٢٣١١٢٦
٢ر٠٠٨ر٠٨٩	٢ر٠٨٧ر٣٧٥
١ر١٩١ر٣٧٩	٣٣٥ر٢٩٦
٥٦٥٦٢٥٢	٥٦٥٣٧٩٧
١٠٢٪	١٠٦٪
نسبة هامش الملاءة	

(١٧) القضايا المقامة على المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا والبالغة ٥٢٢٢٦٧٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٥٩٨٣٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. هذا وقد قامت المجموعة باخذ مخصصات لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المستشار القانوني للمجموعة ان المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرا

على المجموعة بتاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات ممكن ان تطرا تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٤٢ر١٤٣ دينار بلغت تاميناتها التقديرية ٣٦٧ر١٤٣ دينار. (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: كفالات بنكية بمبلغ ٤٤٣ر٦٥٨ دينار مقابل تامينات تقديرية بمبلغ ٣٦٥ر١٦٥ دينار) .

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

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

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 الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمجموعة.
- يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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