



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

الرقم: 2015/1062
التاريخ: 2015/7/30

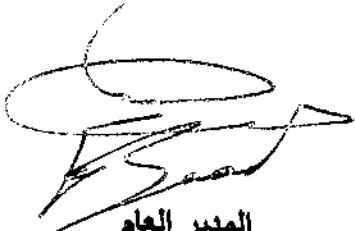
السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الاردن

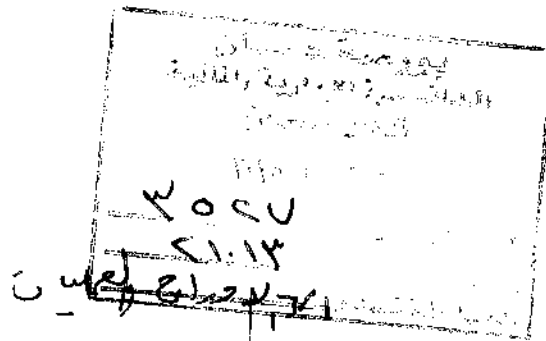
تحية طيبة وبعد ،،،

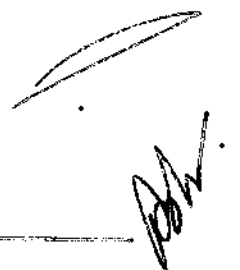
الموضوع: البيانات المالية الموحدة كما في 30/6/2015

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة النصف سنوية كما هي في 2015/6/30 لشركة المنارة للتأمين مصادق عليها من المدقق الخارجي.

واقبلو فائق الاحترام والتقدير


المدير العام
فادي جميل سعادة





شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران 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 (بشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للمدة 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 الى 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 نبيدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

بلغ رصيد الموجودات الضريبية الموجبة ١٣٦٢ر٤٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، والذي نتج بشكل أساسي عن الخسائر المتراكمة للمجموعة، هذا ووفقاً لمعيار 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 الموجبة من الخسائر 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 بأعداد خطة العمل المستقبلية بصيغتها المبدئية والتي تبين المنافع المستقبلية المتوقعة من تلك الموجودات الضريبية. إن المجموعة بصدد إقرار خطة العمل بصيغتها النهائية وبالتالي سيتم إعادة النظر في الموجودات الضريبية الموجبة في نهاية عام ٢٠١٥ بناءً على النتائج التي سوف تحققها الشركة مقارنة مع خطة العمل، لتحديد مدى الاستفادة من رصيد الموجودات الضريبية الموجبة.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وبامتناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس النتيجة المتحفظة، لم تسترع 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 الاستثمارات العقارية اراضي بمبلغ ٧ر٢٨٦ دينار مسجلة باسم عضو مجلس إدارة سابق علماً بأنه قد اقيمت 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 حزيران ٢٠١٥ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

أرست ويونغ الأ.م.
محاسبون قانونيون
عمان
محمد إبراهيم العركي
ترخيص رقم ٨٨٢

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الموجودات استثمارات -	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
ودائع لدى البنوك	٣	١٠,٢٩٩,٠٥٣	٩,٩٥٣,٠٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	٥٧٥,٥٣٤	٦١٠,٤٠٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥	٩٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
استثمارات عقارية		١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥
مجموع الاستثمارات		١٣,٠٠٥,٢٦٢	١٢,٧٤٤,١١٤
موجودات أخرى -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		١,٠٦٤,٨٠٦	١,٤٦١,٦٩٨
شيكات برسم التحصيل		٣٤٧,١٣٦	٢٩٣,٩٠٧
مدينون، صافي	٦	١,٦٤٦,٠٩٧	١,٢٩٤,٨٩٢
نعم معيدي التأمين المدينة	٧	٩٣,٥٧١	٢٩٢,٥١٥
موجودات ضريبية مؤجلة		١,٣٦٢,٤٩٥	١,٣٦٢,٤٩٥
ممتلكات ومعدات		٢,١٠٩,٣٠٩	٢,١٢٠,٦٦٤
موجودات أخرى		٦٩٦,٠٦٧	٥٤٤,٨٥٠
مجموع الموجودات		٢٠,٣٢٤,٧٤٣	٢٠,١١٥,١٣٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات عقود التأمين -			
مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي		٣,٤٥٢,٨٨١	٣,٨٥٣,٩٣٨
مخصص الادعاءات، صافي		٨,٩١٧,٨٦٣	٨,٧٤٧,٢٨٥
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٢,٣٧٠,٧٤٤	١٢,٦٠١,٢٢٣
مطلوبات أخرى -			
دائنون	٩	٤٥٦,٩٥٤	٣٦١,٧١٨
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٠	١,٨٩١,٧٤٩	١,٠٩٦,٠٣٢
مخصصات مختلفة		١٨٢,٩٦٠	١٧٢,٤٩٠
مخصص ضريبة الدخل	٨	-	٦,٥٣٢
مطلوبات أخرى		٣٧٢,٢٠٦	٦١٦,٤٤٣
مجموع المطلوبات		١٥,٢٧٤,٦١٣	١٤,٨٥٤,٤٣٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
اسهم خزينة		(١,١٧٢,٥٥٩)	(١,١٨٨,٤٨٠)
احتياطي اجباري		٥٠٨,٥٣٤	٥٠٨,٥٣٤
احتياطي القيمة العادلة		(٥٢٨,٢٨٥)	(٥١٤,٩٢٨)
خسائر متراكمة		(٧٥٧,٥٦٠)	(٥٤٤,٤٢٩)
صافي حقوق الملكية		٥,٠٥٠,١٣٠	٥,٢٦٠,٦٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٠,٣٢٤,٧٤٣	٢٠,١١٥,١٣٥

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لثلاثة أشهر وللسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاحات	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات -				
اجمالي الاقساط المكتتبة	٢٠٢٤١٠١	٣٩٥٠٧١٨	٥١١١٢٥١	٦٧٧٢١٩٤
ينزل: حصة معيدي التأمين	٧١١٤١٥	٩٩٤٤٤٢	١٣٣٠٩٣٢	٢١٧٦٧٨١
صافي الاقساط المكتتبة	١٣١٢٦٨٦	٢٩٥٦٢٧٦	٣٧٨٠٣١٩	٤٦٩٥٤١٣
صافي التغير في مخصص الاقساط	٩٦٩٤٤	(١٠٧٣٥٨٦)	٤٠١٠٥٧	(٨٠٤٩٦٣)
غير المكتتبة	١٩٠٩٦٣٠	١٨٨٢٦٩٠	٤١٨١٣٧٦	٣٧٩٠٤٥٠
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٦٦٨٠٣	١٨٩١٢٦	١٣٧٠٨٥	٢٩٣٨٥٠
إيراد العمولات	٨١٤١٥	١٠٩٦٢٢	١٤٩٦٧٠	١٨٣٣٨٥
بدل خدمة اصدار بوالص تأمين	٦٢٦٢٣	٥٦٠٧٨	١٢٤٨٧٤	١٠٩١٣٠
إيرادات الاكتتاب الأخرى	١١٣٦١٩	١٣٤٢٥٧	٢٣١٢٧٧	٢٥٥٨٨١
فوائد دائنة	٣٤٥٨	٢٤٥٤١	٥٦٨٧٠	٢٤٥٤١
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	(٩٠٠٧)	(٦٠)	(٩٠٠٧)	(٩٦١)
مصاريف أخرى، صافي	٢٢٢٨٥٤١	٢٣٩٦٢٥٤	٤٨٧٢١٤٥	٤٦٥٦٢٧٦
صافي الإيرادات				
التعويضات والخسائر والمصاريف				
للتعويضات المدفوعة	٢٣١٨٨٧٠	٧٨١٣٢٠٣	٤٤٠٨٥٧٦	٩٩٥١٢٧٨
ينزل: مستردات	١٢١٨٨٤	١٤٤٣٩٠	٢٤٥٥٠٠	٢٣٧٩٢٦
ينزل: حصة معيدي التأمين	٤٠٤٦٧٧	٦٣٨٥٦٦٥	٧٤٣٥٨١	٦٧٤٨٢٨٧
صافي التعويضات المدفوعة	١٧٩٢٣٠٩	١٢٨٣١٤٨	٣٤١٩٤٩٥	٢٩٦٥٠٦٥
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٢٨٧٥٩٩)	٥١١٣٨٦	١٧٠٥٧٨	٥٦٣٢٩٠
تكاليف إقتناء بوالص	١٢٩٦٦٢	١٥٧٩٤١	٢٦٨٦٠٧	٢٩١١٥٩
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٥٩١٣٦	٧٧٩٤٥	١٢٨٨٦٥	١٥١٢٥٤
نفقات الموظفين الموزعة	٢٦٠٧٥٨	١٩٦٦٢٥	٤٥٤٥٧٩	٣٣٨١٢١
اقساط فائض الخسارة	١٥٣٢٠٠	٣١٨٥٠	١٨٢٩٨٠	٦٣٧٠٠
مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب	٥١٢٨٩	٧٢٥٥٩	١١١٧٧٣	١٧٨٨٦١
صافي عبء التعويضات	٢١٥٨٧٥٥	٢٣٣١٤٥٤	٤٧٣٦٨٧٧	٤٥٥١٤٥٠
نفقات الموظفين غير الموزعة	٦٥١٩٠	٤٩١٥٦	١١٣٦٤٥	٨٤٥٣٠
استهلاكات	١٩٩٧٤	٢١٩٣٨	٤٢٧٧٤	٤٣٩٥٦
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	١٤٢٣٨	١٩٤٨٦	٣٢٢١٦	٣٧٨١٣
مخصص تكني مدينين ومعيدي التأمين	٦٧١٢	٨٧٧٣	١١٣٦٦١	١٢٦٤٩
مصاريف أخرى	(٨٤٤)	-	١٧٣٨١	١٠٦٩
اجمالي المصروفات	١٠٥٢٧٠	٩٩٣٥٣	٣١٩٦٧٧	١٨٠١٧
الخسارة للفترة	(٣٥٤٨٤)	(٣٤٥٥٣)	(١٨٤٤٠٩)	(٧٥١٩١)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من				
خسارة الفترة	(٠/٠٠٥)	(٠/٠٠٥)	(٠/٠٢٧)	(٠/٠١١)

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للسنة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٧٥,٩٩١)	(١٨٤,٤٠٩)	(٣٤,٥٥٣)	(٣٥,٤٨٤)

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 الشاملة للفترة

٣٢,٩١٣	(١٣,٣٥٧)	٢١,٠٧٩	٧,٢٩٩
٤٠,١١٧	(١٤,٠٢٤)	(٥٩,٩٦٤)	(٢٨,٧٢١)
(٢,١٦١)	(٢١١,٧٩٠)	(٧٣,٤٣٨)	(٥٦,٦٧٦)

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

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

رأس المال	أسهم خيرية	احتياطي	إحتياطي	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٠٠٠٠٠	(١٠٤٨٠٠)	٥٠٨٣٢٤	(٥١٤٩٢٨)	(٥٤٤٢٩٩)	٥٢٦٠١٩٧
-	١٥٩٢١	-	(١٢٣٥٧)	(١٩٨٤٣٢)	(٢١١٣٩٠)
-	-	-	-	(١٤٦٩٨)	١٢٢٣
٧٠٠٠٠٠٠	(١٠٣٢٠٩)	٥٠٨٣٢٤	(٥٢٨٢٨٥)	(٧٥٧٥٦٠)	٥٢٠٥٠١٢٠

- للسنة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
بيع أسهم خيرية
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢١٠٠٠٠٠	(٢٤٨٦)	٥٠٨٣٢٤	(٤٦٩٣٤٧)	(١٤٦٤٢٤٦)	٥٢٦٧٢٠٥
-	-	-	(١٦٩١٥١)	١٣٩٩٠	(٢٠١٦١)
-	٢٩٠٦	-	-	(٣٣١٣)	٥٩٣
٢١٠٠٠٠٠	(١٠٣٢٠٩)	٥٠٨٣٢٤	(٤٨٥٤٩٨)	(١٤٦٣٢٩)	٥٢١٧١٢٨٧

- للسنة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الخسارة الشاملة للفترة
بيع أسهم خيرية
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
(٧٥١٩١)	(١٨٤٤٠٩)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة للفترة
٤٣٩٥٦	٤٢٧٧٤	التحولات لبند غير نقدية
١٢٦٤٩	١١٣٦٦١	استهلاكات
٨٠٤٩٦٣	(٤٠١٠٥٧)	مخصص تكني مدينين ومعيدي تأمين
٥٦٣٢٩٠	١٧٠٥٧٨	صافي مخصص الانقضاء غير المكتسبة
٩٦١	-	صافي مخصص الادعاءات
		خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
١٣٥٠٦٢٨	(٢٥٨٤٥٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٣٩٢١١)	(٣٨٨٥٥١)	مدينون
(١٦٦٥٧٢)	١٢٢٦٢٩	نعم معيدي التأمين المدينة
(٧٩٣٢٢)	(٥٣٢٢٩)	شيكات برسم التحصيل
(١٦٧٩٠١)	(١٥١٢١٧)	موجودات أخرى
٥٧٧٣٤٥٧	٩٥٢٣٦	دائنون
٣٥٤٢٨٤	٧٩٥٧١٧	نعم معيدي التأمين الدائنة
٢٤٩٨٦	١٠٤٧٠	مخصصات أخرى
٢١٧٥٢٣	(٢٤٤٢٣٧)	مطلوبات أخرى
-	(٦٥٣٢)	ضريبة الدخل المنفوعة
٥٧٦٧٨٧٢	(٧٨١٦٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
٥٩٣	١٢٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٥٠	-	المتحصل من بيع أسهم خزينة
(١٣٣٨)	(٣١٤١٩)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٨٨٧٩٠	٧٤٩٢	شراء ممتلكات ومعدات
-	٥٠٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٩٢٢٦٣	(١٩٢٨٥٧٤)	المتحصل من إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٥٨٠٩٥٨	(١٩٠١٢٧٨)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور وحتى سنة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
١٠٣٤٨٨٣٠	(١٩٧٩٤٤٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٩٠٣٤١٥	٨٣٥٤٨٨٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٥٢٥٢٢٤٥	٦٣٧٥٤٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

قائمة ابداعات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

[illegible]

للسنة أشهر العنقودية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

[illegible]

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(١) عام

تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار المربية 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 ر.د. 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 أنواعه: 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 الموحدة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 المرحلية الموحدة المختصرة 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي تنتهي 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 حزيران ٢٠١٥:

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
أبار للاستثمار والتطوير العقاري	ذات مسؤولية محدودة	الاردن	٪١٠٠

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداءً 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 معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقا 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 تعمل 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات 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 وفقاً 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، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص تنني 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 الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التنني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تنني في قيمتها ويتم أخذ هذا التنني في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩٥٣,٠٣٢	١٠,٢٩٩,٠٥٣	٤٩٨٨,٤٢٤	٥٣١٠,٦٢٩	داخل الاردين	

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	داخل الاردين -
٢٥٦,٤٧٥	٢٤٣,١١٨	اسهم مدرجة
١٤٩,٨٨٢	١٢٨,٣٦٦	اسهم غير مدرجة
٤٠٦,٣٥٧	٣٧١,٤٨٤	
٢٠٤,٠٥٠	٢٠٤,٠٥٠	خارج الاردين -
		اسهم غير مدرجة
٦١٠,٤٠٧	٥٧٥,٥٣٤	

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٩٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

داخل الاردن -

سندات شركة التسهيلات التجارية*

خارج الاردن -

سندات جلويل - 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، 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 جدولة هذه السندات وتم تسجيل مخصص تكفي بقيمة ٥٥٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٣.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٢٠٠,٠٤٩	٢,٦٠٣,٤٥٠
١٢١,٢٢١	١١٥,٣٠٧
٨٥,٩٤٩	٦١,٦٣٢
١١,٩٥٤	٢٧,٠٥٩
٢٤,٠٣٠	٢٤,٣٠٦
٢,٤٤٣,٢٠٣	٢,٨٣١,٧٥٤
(١,٤٨٣,١١١)	(١,٨٥٦,٥٧٧)
١,٢٩٤,٨٩٢	١,٦٤٦,٠٩٧

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

ينزل: مخصص تكفي مدينون*

* إن الحركة على مخصص تكني المدينين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٨.٠٦٠ ر	١٤٨.٣١١ ر
٤١.١٠٥ ر	٣٧.٣٤٦ ر
(٨٥٤)	-
<u>١٤٨.٣١١ ر</u>	<u>١٨٥.٦٥٧ ر</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المخصص للفترة/ السنة
ديون معدومة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) نعم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥٦.١٦١ ر	٢٩٩.١٩٥ ر
١٧٧.٥٢٨ ر	١١١.٨٦٥ ر
(٢٤١.١٧٤)	(٣١٧.٤٨٩)
<u>٢٩٢.٥١٥ ر</u>	<u>٩٣.٥٧١ ر</u>

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
ينزل: مخصص تكني نعم معيدي التأمين *

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٩.١٦٥ ر	٢٤١.١٧٤ ر
٤٢.٠٠٩ ر	٧٦.٣١٥ ر
<u>٢٤١.١٧٤ ر</u>	<u>٣١٧.٤٨٩ ر</u>

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المخصص للفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وذلك لتجاوز المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون الضريبة المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٦٦٦	٦٠٣٢٢
٢٨٦٦٦	-
-	(٦٠٣٢٢)
٦٠٣٢٢	-

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل عن ارباح الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد في 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 و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

(٩) دائنات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٥٠٢٥	١٣٤٠٤٤٤
٢٤٠٥١٩	٥٠٠١٨٥
٣٣٨٦	٣٠٤٨٢
١٤١٠٧٣	٦٢٠٤٨١
١٠٧٧١٥	٢٠٦٣٦٢
٣٦١٧١٨	٤٥٦٩٥٤

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمم اخرى

(١٠) ذمم معدي التأمين الدافئة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
١٧٥٠٦٩٥	٢٢٦٠٩٩٣
٩٢٠٠٣٣٧	١٦٦٤٠٧٥٦
١٠٠٩٦٠٣٢	١٨٩١٠٧٤٩

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١١) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٤٠٥٤١	٣٠٤٥٨
-	٥٣٠٤١٢
٢٤٠٥٤١	٥٦٠٨٧٠

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

(١٢) حصة السهم من خسارة الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(٧٥٠١٩١)	(١٨٤٠٤٠٩)	(٣٤٠٥٥٣)	(٣٥٠٤٨٤)
٦٠٧٧٩٠٣٦	٦٠٧٧٩٠٣٦	٦٠٧٧٩٠٣٦	٦٠٧٧٩٠٣٦
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠١١)	(٠/٠٢٧)	(٠/٠٠٥)	(٠/٠٠٥)

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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
(٢٢٠,٩٦٤)	(٢٢٠,٩٦٤)
<u>٦,٧٧٩,٠٣٦</u>	<u>٦,٧٧٩,٠٣٦</u>

عدد الأسهم
يُنزل: 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 وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٣٣,٥٦٢	١,٠٦٤,٨٠٦
١٣,٥١٨,٦٨٣	٥,٣١٠,٦٢٩
<u>١٥,٢٥٢,٢٤٥</u>	<u>٦,٣٧٥,٤٣٥</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

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للمجموعة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل ادارة المجموعة.

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة، إن جميع نظم 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 المختصرة:

تتضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة استثمارات بمبلغ ٤٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ٤٥٠.٠٠٠ دينار) تمثل سندات شركة جلوبال - الكويت (الشركة الأم الرئيسية).

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
-	٥٣٤١٢

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموحدة:

قوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠٧.٠٥٧	٢١٠.٢٠٢
١٨٧.٠٠	٢٣١.٠٠
١٢٥.٧٥٧	٢٣٣.٣٠٢

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة

(١٥) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل والطيران، تأمين الحريق والاصرار الأخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاعان أعلاه أيضاً 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 ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.

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 ١٤٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك لإطفاء الخصائر المتراكمة بمبلغ ١٤٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وبذلك أصبح رأسمال الشركة المصرح به والمنفوع ٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار .

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

المبلغ الذي تعتبره المجموعة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة وفقا للأرقام الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة المختصرة ، وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٦٠٠٠٠٠	٥٠٥٠٠٠٠٠	رأس المال المتوفر
٣٢٣١٠٠٠	٢٨٨٧٠٠٠	رأس المال المطلوب
٢٠٨٧٠٠٠	٢٠٨٧٠٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٣٣٥٠٠٠	٢٥٦٧٠٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥٢٥٣٠٠٠	٥٢٣٢٠٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٩٣٪	٩٧٪	مجموع رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٩٧٠٠٠	٥٧٦٦٠٠٠	رأس المال المتوفر
٣٢٣١٠٠٠	٢٨٨٧٠٠٠	رأس المال المطلوب
٢٠٨٧٠٠٠	٢٠٨٧٠٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٣٣٥٠٠٠	٢٥٦٧٠٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٥٢٥٣٠٠٠	٥٢٣٢٠٠٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
١٠٦٪	١١٠٪	مجموع رأس المال المطلوب
		نسبة هامش الملاءة

(١٧) القضايا المقامة على المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في قضايا، وهذا وفي رأي إدارة المجموعة و مستشارها القانوني إن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. بلغت قيمة القضايا ٣٩٢ر٥٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٦٨ر٨٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على المجموعة بتاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة التزامات من الممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٤٦ر١٢٨ دينار بلغت تأميناتها النقدية ٣٧١ر١٢٨ دينار. (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: كفالات بنكية بمبلغ ٤٤٣ر٦٥٨ دينار مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ٣٦٥ر١٦٥ دينار).

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

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

معيان التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع 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 تنطوي على خدمات اعلانية.

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

معيان 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 و معيار 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 تركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح 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 الأم 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.