

للمتقاضي

- ابو ريم
- السيد محمد
٢١/١٢

الرقم : م ع / 112/ 2013
التاريخ : 2013/7/30

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية كما في 2013/6/30

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق طيه البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما هي
في 2013/6/30.

واقبلوا فائق الإحترام والتقدير ،،،

المدير العام
خير الدين إسماعيل

هيئة الأوراق المالية
البنوك والادارية / الديوان

٢١ تموز ٢٠١٣

8557

لرقم التسلسل

١٢/١١/١٣

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧

فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠

www.ey.com/me

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة المنارة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وللشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

أساس النتيجة المتحفظة

كما هو مبين في إيضاح (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة، لم تقم الشركة بإظهار أرقام المقارنة لقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

النتيجة المتحفظة

بناءً على مراجعتنا، وبإستثناء 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.

فقرة تأكيدية

بلغت خسائر المجموعة المتراكمة ١٤٥١٦٦١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٧٣٪ من صافي رأسمالها المدفوع. إن قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها تعتمد على قدرة المجموعة على تحقيق أرباح تشغيلية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٣. كما تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى نتيجة متحفظة حولها لعدم حصول المجموعة على تقييم عقاري للإستثمارات العقارية بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٢.

إرنست ويونغ/الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمدات لإدارة الشركات
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠١٣

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٨١٥٦١٠٠	٨١٤٩٤٥٤	٣	الاستثمارات - ودائع لدى البنوك
١٢٨٦٤٤١	١٢٤٠٣٥١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٠٠٠٠٠	١٤٣٨٦٠٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢٣٠٦٧٥	١٢٣٠٦٧٥		استثمارات عقارية
١١٩٧٣٢١٦	١٢٠٥٩٠٨٠		مجموع الاستثمارات
٦٣١٧٢١	٤٤٧٠٠٥٥		الموجودات الأخرى - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٣٦٠٠٠٠	٥٠٠٢٢٥		شيكات برسم التحصيل
١٤٨٠٦٢	٢٦٥٣٠٣٢	٦	مدينون، صافي
٣٥١٨١١	١٩٨٣٥٧	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة، صافي
١٣٦٩٨١٥	١٣٦٩٨١٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٨٠٩٣٦	٢٢٤٣٢١٧		ممتلكات ومعدات
٤٧٣٤٣٦	٥٥٣١٩٩		موجودات أخرى
١٨٦٦٤٩٩٧	٢٠٠٢٣٩٨٠		مجموع الموجودات
٣٨١٣٤٦١	٤٩٩٥٦١٣		المطلوبات وحقوق الملكية
٦٦٠٢٢٣٣	٧٦٩٨٦٦٢		مطلوبات عقود التأمين - مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١٠٤١٥٦٩٤	١٢٦٩٤٢٧٥		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٠٤٣٣٦	٣٦٩٣٥٩	٩	المطلوبات الأخرى - دائنون
١٨٧٣٠٧	١٤٤٢٧٣١	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٧٨٨٦	١٠٢٢٨٢		مخصصات مختلفة
-	٤٥٠٠٠	٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٨٦٧٦٣	٤٩٢٩١٤		مطلوبات أخرى
١٢٦٠١٩٨٦	١٥٨٤٦٥٦١		مجموع المطلوبات
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١	حقوق الملكية رأس المال المدفوع
(١٢٣٨١٣٣)	(١٢٢٣٤٨٦)		أسهم خزينة
٥٠٥٣٣١	٥٠٥٣٣١		احتياطي اجباري
(٨٤١٧٢٤)	(٨٨٧٨١٤)		احتياطي القيمة العادلة
(١٣٣٦٢٤٦٣)	(١٤٥١٦٦١٢)		خسائر متراكمة
٦٠٦٣٠١١	٤٨٧٧٤١٩		صافي حقوق الملكية
١٨٦٦٤٩٩٧	٢٠٠٢٣٩٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

لثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	
(١٦٧١٦٧)	(١٤١٧٢٥)	٢١٧٩٩٣	الربح (الخسارة) للفترة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من
(٩٤٠٨٨)	(٤٦٠٩٠)	(٧٣٥٨٣)	خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٦٥٢٥٥)	(١٨٧٨١٥)	١٤٤٤١٠	مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للمسئة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	أسهم خزينة	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢١٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠	٥٠٥٣٣١	(٨٤١٧٢٤)	(١٣٣٦٢٤٦٣)	٦٠٦٣٠١١
-	-	-	(٤٦٠٩٠)	(١٧٢٥٠١٤١)	(١٠٨٧٨١٥)
-	١٤٦٤٧	-	-	(١٢٤٢٤)	٢٢٢٣
٢١٠٠٠٠٠	(١٢٢٣٤٨٦)	٥٠٥٣٣١	(٨٨٧٨١٤)	(١٤٥١٦٦١٢)	٤٨٧٧٤١٩

- للمسئة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
بيع أسهم خزينة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٢١٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠	٥٠٥٣٣١	(٧٦٢٣٠٣)	(٩٣٨٣٨١٧)	١٠٢١٢١٠٧٨
-	-	-	(٩٤٠٨٨)	(١٦٧١٦٧)	(١٧٦٥٢٥٥)
-	-	-	-	٣٩٨٢٥	٣٩٨٢٥
٢١٠٠٠٠٠	(١٢٣٨١٣٣)	٥٠٥٣٣١	(٨٥٦٣٩١)	(١١٠١٥١٥٩)	٨٣٩٥٦٤٨

- للمسئة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
(١٦٧١٦٧)	(١٠٩٦٧٢٥)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
٥١,٠٩٦	٤٥,٣٤٦	التعديلات لبنود غير نقدية
١٤٧,٨٠٨	٥١,٤٥٤	استهلاكات
٧٢١,٨٧٠	١,٨٢٢,١٥٢	مخصص تدني في الذمم المدينة
١,٠٠٦,٧٢٥	١,٠٩٦,٤٢٩	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
-	٦١,٤٠٠	صافي مخصص الادعاءات
		فروقات عملة
٢٥٦,٣٣٢	١,٣٤٠,٠٥٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٦٢٢,٣٨٨)	(١,٥٣١,٥٥٤)	ذمم مدينة
(٥٥,٠١٤)	١٢٨,٥٨٤	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٥٤,٥٢٨)	(٦٤,٢٢٥)	شيكات برسم التحصيل
(١١١,٢٢٨)	(٧٩,٧٦٣)	موجودات اخرى
٥٨,٢١٤	(٣٤,٩٧٧)	دائنون
٧٣٦,٢٩٣	٢٥٥,٤٢٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣,٧٨٤	(٥,٦٠٤)	مخصصات مختلفة
٦٠,٨٨٤	٦,١٥١	مطلوبات اخرى
(٧٦٧,٦٥١)	١٤,٠٩٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٢,٢٢٣	المتحصل من بيع اسهم خزينه
(٧,٤٣٨)	(٧,٦٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٩,٨٢٥	-	موجودات مالية من خلال الدخل للشامل الآخر
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المتحصل من إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٥٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٥,٠٩٧)	(٢٨,٢٢٧)	ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور وحتى سنة
٨٥	-	استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٠٧,٣٧٥	(٢٣٣,٦٣١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(٥٦,٠٢٧٦)	(٢١٩,٥٣٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٦,١٩٨,١٤٨	٧,٦٧٩,١٠٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٦٣٧,٨٧٢	٧,٤٥٩,٥٦٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الأصل والمبتدأ

إعادة التأمين الاختياري للوارد

إجمالي الأقساط المتحققة

يفزل: أقساط إعلاءة التأمين المحليّة

أقسام إعلانية التأمين الخارجية

مسائل الأقسام المتحققة

بعضاني: مخصص الأساطير غير المكتوبة - أول الفترة

ينزل: حصّة سعيدي النّاسين - أول الفترة

صافي مخصن الاكسلاط غير المكتسبة - أول الفترة

ينزل: مخصص الاقساط غير المكتسبة - آخر الفترة

حصّة معيدي التأمين - آخر الفترة

صافي مخصص الإكسلاط غير المكتسبة - آخر الفترة

صافي الإيرادات لتحقيق من الأقساط المستحقة

شركة المتارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكافة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible]

التعويضات المدفوعة

پتزل: مستقر دات

حصّة معيّدي التّأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضائق : مخصص الاعاءات المبلغية - آخر الفترة

مخصص الاعانات غير مؤلفة

يطرح : حصّة معوي التامين - آخر الفترة

المستندات

صافي المدخلات - آخر الفترة

مجلس

غير مبلغه

ينزل: مخصص الامتحانات المبلغة - أول الفترة

مبانی

திரு. சி. சி. சி.

حصة معدي التأمين - أول الفترة

المستقرات

صافي مخصص الإلحاحات - أول الفترة

مصافي، كلفة التعويضات

شركة المنلة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) أرباح الاحتياك لأعمال التأمينات العامة
للمسئة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المركبات	للمرور والوقت		الظهور		الأكثر للممتلكات		المسؤولية		الطبي		للمرور أخرى		للمجموع	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال	بنيال

صافي الإيرادات للمنطقة من الأقساط المستحقة

بنيال : صافي تكلفة للتأمينات

بنيال : إيرادات الممرات

بنيال : خدمة إصدار بوالص تأمين

للمرارات التأمينات أخرى

مجموع الإيرادات

بنيال : تكليف التأمين بوالص

أقساط التأمين لفخسرة

مصاريف بوارية وثقات موقوفين موزعة

مصاريف أخرى

مجموع المصاريف

صافي (خسارة) ربح الاحتياك

٣٧١١٣١	١٢٤٧١١	١٥٣٩٢	٧٣٦٨٢	٢١٣٩٩٧	١٤٣٣٣	٧٥٥١	٥٥٣٤١	٧٥٦٥٧	٢٢١	١٣٤٤٢	١٢٩١٢	٥٣٥٠	٣٤٨٠٨١	٣٧١٨٦٣١
٤٧٦٢٩٩١	٢٥٦٧٧	٢٥٦١٢	٤٠١٢٨	١٦٠٢٢٩	١٤٦٧	٣٥٢٥	٧٤١٢	٣٧٠٥١	-	-	٧٢٠١٢	٨٢١	٢٩٥١٢٩٥	٤٧٦٢٩٩١
(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)	(١٠٣٦٠١٠)
١٨٥٤٢٥	٢١٢٣٤٤١	٨٣٠٧	-	-	١٢٨٨٦	١٤٦٤٢	١٤٢٨٨١	١٧٠٤٧٩	٥٩٣٩	-	١٧٧٩٥	١٨٠٩٨	٩٠٢	٨١٥
١٠٤٦٠٠٩	١٩٤٦١٠	١٩٦٨	١٣٦٨٣	١٧٤٦٨	١١٩٩٢	١٤٦٦٦	١٤٧٩٦	٢٠٠٨٥	١٤٩٧٤	١٣٤٤٩	٢٠٠٥	٢٧٩٣	٥٢٤٤١	١٣٦٤١٩
٧٣٦٥٩	٨٢٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٨٧	٧٣٦٥٩	٧٨٩٣٠
(١٣٧٩١٧)	(١١٣٧٢٥)	٩٥٦٧٤	٣١٧	٤٠٢٣٧	٧٠٤٣٦	٣٧٩٤٤	٢٣٣٣٤	٢٥٦٠٦	٢٢٩١٧٠	٩١٠٨٤	٢٦٩١١	١٠٧٠٠	٧٨٧٠٧	(٤٧٨٠٨١٧)
٢٥٨٦٢٣	٣٦٩٩٨٥	٣٠٧	٢٦٢٥	٣٠٦٢١	٤٤٢٥٢	١٧٨٦	١٩٣	١٠٦١٠	٣٧٧٨٩	-	-	٣٩٥٥	٨٥٧٢	٢١٢٨٩٤
٥٦٠٠٠	٦٠٩٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٩٤٤
٥٣٧٩٢٥	٥٦٥٧٧٥	٦٤٩٩٣	٢٣٩٧	٢٣٨٤٧	٦٩٨٤٠	٢٣٣٣٧	٦٤٨٠٢	٧٠٦٦٢	١٥٨٨٠	٣٣٠	٨٧٨٦	٦١٤٤٤	٣٩٤٣٨٠	٣٩٩٢٥٨
٦٩٤٦٧	٧٨٤٦٩	١٩٥	١٦٤	٢٧٣٧	٧٣٨٤	١	٨٤٤٩	١٠٦٣٨	٨٨	٩	١٩٤٣	٩٥٤	٥٦٨٥٤	٥٩٦٢٠
٩٢٢٠١٥	١٠٧٥٦٧٣	٦٩٩٥	٥٤٨٦	٥٦٦٠٥	١٢١٤٧٦	٢٤٨٧٤	١٧٨٣٧	٨٣٤١١	١١٨٧٨٩	١٥٩٦٨	٢٣٩	١٣٨٨٤	١٥٦٧٠	٧٢٠٦٣٨
(١٣٥٩٩٨٢)	(١٢٨٨٨٩٨)	٨٨٦٧٩	(٥١١٩)	(١٦٦٣٨)	(٥١٠٤٠)	١٣٦٢٠	١٥٦٩٧	١٢٢١٩٥	١١٠٦٨١	٥١١٦	٢٤٥٢	(٣١٨٤)	١٣٠٣٧	(١٢٣٧٤٢٥١)

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٣

(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.

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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار للقوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة 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 للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين (المساهمة العامة المحدودة) (الشركة) والشركات التابعة التالية (ويشار اليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣:

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة القوائم المالية للمجموعة، 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.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- الغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء المعايير الجديدة والمعللة التالية والتي قامت الشركة بتطبيقها اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة، حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة واعادة صياغة.

معياري التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - نقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في النقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض. تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لاتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان النقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

معياري المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - القوائم المالية المرحلية
ينسق التعديل متطلبات الإفصاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية. إن هذا التعديل هو للتأكد من أن الإفصاحات المرحلية متوافقة مع الإفصاحات السنوية.

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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 اصمال 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 ان 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

- 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 للقضايا 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 .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تنبي في قيمتها ويتم أخذ هذا التنبي في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	المجموع	ودائع تستحق بعد اكتر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار
٨١٥٦١٠٠	٨١٤٩٤٥٤	١٣٦٩٤١	٧٠١٢٥١٣
داخل الاردن			

تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥% الى ١٢% خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب والمرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٧٤٨٧١	٨٢٨٧٨١	داخل الأردن
٢٠٧٥٢٠	٢٠٧٥٢٠	اسهم مدرجة
		أسهم غير مدرجة
٢٠٤٠٥٠	٢٠٤٠٥٠	خارج الأردن
١٢٨٦٤٤١	١٢٤٠٣٥١	أسهم غير مدرجة

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)

داخل الاردن

٣٠٠.٠٠٠

٥٠٠.٠٠٠

سندات شركة التسهيلات التجارية*

خارج الاردن

١.٠٠٠.٠٠٠	٩٣٨.٦٠٠
١.٣٠٠.٠٠٠	١.٤٣٨.٦٠٠

سندات جلوبل - الكويت**

* استحققت السندات القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبالغة قيمتها الدفترية ٣٠٠.٠٠٠ دينار وتم تحصيلها بالكامل خلال عام ٢٠١٣، قامت الشركة 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 (المساهم الرئيسي) بقيمة ٩٣٨.٦٠٠ دينار، تستحق هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣ حيث بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٧٪ سنوياً.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢.٢٠٠.٧٦٣	٣.٥١٢.٩٢٠
٣٤٤.٥٣	١٢٦.٤٥٣
٢٦٤.٨٨	١٠٧.٧٩
٧.٦٤	٢١.٧٧٣
٢٦.٣٨	٥٨.١٣٥
٢.٢٩٤.٨٠٦	٣.٨٢٦.٣٦٠
(١.٤٦٧.٤٤٤)	(١.١٧٣.٣٢٨)
١.٤٢٧.٣٦٢	٢.٦٥٣.٠٣٢

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

* ينزل: مخصص تدنى المدينين

* ان الحركة على مخصص تدني المدينين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٧٣ر١٥١	١ر١٤٦٧٤٤
١٧٣ر٥٩٣	٢٦ر٥٨٤
١ر١٤٦٧٤٤	١ر١٧٣ر٣٢٨

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

(٧) نعم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٣٠ر٣٤٤	٣١٤ر٢٤٤
١١٥ر٠٣٩	٩٩ر٦٧٨
٥٤٥ر٣٨٣	٤١٣ر٩٢٢
(١٩٣ر٥٧٢)	(٢١٥ر٥٦٥)
٣٥١ر١١١	١٩٨ر٣٥٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
مجموع نعم معيدي التأمين
ينزل: مخصص التدني في نعم معيدي التأمين*
صافي نعم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١٠ر٢٧٢	١٩٣ر٥٧٢
-	٢٤ر١٧٠
(١٦ر٧٠٠)	(٢١ر٧٧)
١٩٣ر٥٧٢	٢١٥ر٥٦٥

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٢٠١٢ 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٥٠.٠٠٠	٦٢٠
-	(٦٢٠)
٤٥٠.٠٠٠	-

ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام ٢٠١٠، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات المجموعة عن عام ٢٠١١ ولم تصدر قرارها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

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

(٩) دائـنـون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨١٣٦٧	١٤٥١٤٦
٤٧٢٠٥	٢٢٩٠٧
٣١٧٥	٤٧٧٤
١٨٢٧٣٠	١٣٩٥٧٠
٥٤١٨٢	٩١٩٣٩
٣٦٩٣٥٩	٤٠٤٣٣٦

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

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٠٣٤٦٢	٢٦١٩٩١
١٠٣٩٢٦٩	٩٢٥٣١٦
١٤٤٢٧٣١	١١٨٧٣٠٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١١) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٥٢٠٠	٤٧١٦٥
٢٧٢٢٠	٣٤٧١٣
٧٢٧٤٠	٨١٨٧٨

عوائد توزيعات أرباح 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:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
(١٦٧١٦٧)	(١٤١٧٢٥)	٢١٧٩٩٣
٢٠٣٠٠٠٤٠	٢٠٣٠٨٣٢٠	٢٠٣٠٨٣٢٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٠٨٢)	(٠/٠٥٦)	٠/٠١١

خسارة الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *

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 ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
٢١٠٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠٠
(٦٩٩٩٦٠)	(٦٩١٦٨٠)
٢٠٣٠٠٠٤٠	٢٠٣٠٨٣٢٠

عدد الأسهم
ينزل: أسهم الخزينة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

(١٣) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٥٨٥٥٣	٤٤٧٠٥٥
٤٩٧٩٣١٩	٧٠١٢٥١٣
<u>٥٦٣٧٨٧٢</u>	<u>٧٤٥٩٥٦٨</u>

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

(١٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ 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 ٩٣٨٦٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ١٠٠٠٠٠٠ دينار) تمثل سندات شركة جلوبال - الكويت (الشركة الأم الرئيسية).

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧٢٢٠	٣٤٧١٣	

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٦ر٨٠٥	١٨٧ر٥٥٥
١١٧ر٠٠	١٣ر٨٠٠
١٧٨ر٥٠٥	٢٠١ر٣٥٥

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

(١٥) أرقام المقارنة

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم "٣٤"، هذا ولم يتم إظهار أرقام المقارنة لقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ كون المجموعة لم تقم بإصدار قوائم مالية ربع سنوية موحدة لما قبل ٢٠١٢، علماً بأن المجموعة قد قامت بإصدار قوائم مالية ربع سنوية موحدة لأول مرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات بورصة عمان.

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الاعمال، 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 لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المستشار القانوني للمجموعة ان المخصصات المأخوذة وباللغة ٢٠٢٣٥٨١٤ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠٩ر٤٨٠ دينار بلغت قيمة تأميناتها النقدية مبلغ ٣٢٩ر٥٧٦ دينار. (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٣٥٧ر١٨٠ دينار)

(١٩) إعادة تبويب أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية.