

الرقم: 581 / 2015
التاريخ: 2015/4/7

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

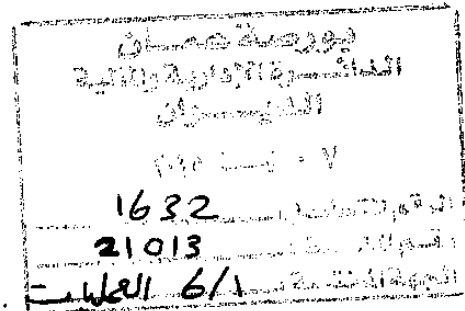
الموضوع/ البيانات المالية الختامية كما في 2014/12/31

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه البيانات المالية الختامية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 2014/12/31 مصدق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

واقبلوا فائق الإحترام،،

شركة المنارة للتأمين



شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا للقوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة المنارة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والشركات التابعة لها (يشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد الملوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين في إيضاح (١١) حول القوائم المالية الموحدة، بلغ رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة ١٣٦٢ر٤٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، والذي نتج بشكل أساسي عن الخسائر المتراكمة للمجموعة، هذا وفقاً 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 المؤجلة 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 المؤجلة في نهاية عام ٢٠١٥ بناءً على النتائج التي سوف تحققها الشركة مقارنة مع خطة العمل، لتحديد مدى الاستفادة من رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة.

الرأي المتحفظ

في رأينا، باستثناء أثر ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة تأكيدية

- كما هو مبين في إيضاح (٦) حول القوائم المالية الموحدة فإن الاستثمارات العقارية تتضمن أراضي بمبلغ ٧٢٨٦ 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 (٣٤) حول القوائم المالية فقد انخفضت نسبة هامش ملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عن النسبة المقررة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها آخذين بعين الاعتبار ما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ اعلاه.

الأستاذ ميسرة/الأردن -
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ آذار ٢٠١٥

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			استثمارات -
٧٩٣٦٦٥١	٩٩٥٣٠٣٢	٣	ودائع لدى البنوك
٩٨٧٤٧١	٦١٠٤٠٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٥٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٢٣٠٦٧٥	١٢٣٠٦٧٥	٦	استثمارات عقارية
١١٠٤٧٩٧	١٢٧٤٤١١٤		مجموع الاستثمارات
			موجودات أخرى -
١٢٥٩٠٢٧	١٤٦١٦٩٨	٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٠٥٠١٧	٢٩٣٩٠٧	٨	شيكات برسم التحصيل
١٢٥٢٩٨٩	١٢٩٤٨٩٢	٩	مدينون، صافي
١٥٩٣٢٦	٢٩٢٥١٥	١٠	نعم معيدي التأمين المدينة
١٣٦٢٤٩٥	١٣٦٢٤٩٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٠٤٩٥٢	٢١٢٠٦٦٤	١٢	ممتلكات ومعدات
٤٦٠٩٦٣	٥٤٤٨٥٠	١٣	موجودات أخرى
١٨١٠٩٥٦٦	٢٠١١٥١٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٣١٣٤٣٤٤	٣٨٥٣٩٣٨		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٧٢٩٤٣١٠	٨٧٤٧٢٨٥		مخصص الادعاءات، صافي
١٠٤٢٨٦٥٤	١٢٦٠١٢٢٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			مطلوبات أخرى -
٢٧٨٥٢٢	٣٦١٧١٨	١٤	دائنون
١١٧٤٨٢٦	١٠٩٦٠٣٢	١٥	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٣٥٠٥٠	١٧٢٤٩٠		مخصصات مختلفة
٣٦٦٦	٦٥٣٢	١١	مخصص ضريبة الدخل
٤١٥٩٩٣	٦١٦٤٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
١٢٤٣٦٧١١	١٤٨٥٤٤٣٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠	١٧	رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٢٢٣٤٨٦)	(١١٨٨٤٨٠)	١٨	اسهم خزينة
٥٠٨٥٣٤	٥٠٨٥٣٤	١٩	احتياطي اجباري
(٤٦٩٣٤٧)	(٥١٤٩٢٨)	٢٠	احتياطي القيمة العادلة
(١٤١٤٢٨٤٦)	(٥٤٤٤٢٩)	٢١	خسائر متراكمة
٥٦٧٢٨٥٥	٥٢٦٠٦٩٧		صافي حقوق الملكية
١٨١٠٩٥٦٦	٢٠١١٥١٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات -		
١٠,١١٢,٤٥٨	١١,٥٠٦,٦١٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٨٠٨,٨٠٣)	(٢,٦٨٩,٠٥٦)	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨,٣٠٣,٦٥٥	٨,٨١٧,٥٥٧	صافي الأقساط المكتتبة
٦٧٩,١١٧	(٧١٩,٥٩٤)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٨,٩٨٢,٧٧٢	٨,٠٩٧,٩٦٣	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٩٣,٠٤٦	٣٦٧,٠٧٥	إيرادات العمولات
٢٨٣,٨٠٣	٢٥٨,٩١٢	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٢٣٣,٣٤١	٢٣٠,٠٦٨	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٥١٢,٥٨٧	٤٨٤,٩٦١	فوائد دائنة
١٢٣,٦٣٢	٨٤,٩٩٣	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٣,٨١٦	١,٣٣٩	إيرادات أخرى
١٠,٤٥٢,٩٩٧	٩,٥٢٥,٢٦١	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
٨,٩٧٧,٥٨٣	١٤,٠٤٩,٩٢٤	التعويضات المدفوعة
٧٥٥,٨٢٧	٥١٨,٧٨١	ينزل: مستردات
١,١٥٧,٢٩٦	٧,٤٦٤,٩٧٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧,٠٦٤,٤٦٠	٦,٠٦٦,١٦٩	صافي التعويضات المدفوعة
٦٩٢,٠٧٧	١,٤٥٢,٩٧٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٠٧,٣١٣	٢٦٠,٨٧٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٣١,٩٠٤	٧٠٩,١٥٦	نفقات موظفين موزعة
١٧٨,٧٨٦	٢٩٣,٤٥٩	أقساط فائض الخسارة
٦١٧,٣٦٣	٥٤١,٢٦٠	تكاليف اقتناء وثائق
١٨١,٠٣٧	٢٦٤,٥٢٠	مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
٩,٧٧٢,٩٤٠	٩,٥٨٨,٤١٤	صافي عبء التعويضات
١٨٢,٩٧٦	١٧٧,٢٩٠	نفقات موظفين غير موزعة
٨٨,٢٥٣	٨٧,١٩١	استهلاكات
٣١,٦٨٨	٨٣,١١٤	مخصص تندي مدينون وضم معيدي تأمين
٧٦,٨٢٨	٦٥,٢٢٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٥٠,٠٠٠	-	خسارة التدني في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩,٦٣٤	٣٢,٩٧١	مصاريف أخرى
٩,٧٩٣,٧٧٩	٩,٨٨٨,٧٨٦	إجمالي المصروفات
(٢,٩٩٣,٣٢٢)	(٥,٠٨٩,٣٩٩)	الخسارة قبل الضريبة
(١,٥٢٣,٣١١)	(٢,٨٦٦,٦٦٦)	مصرف ضريبة الدخل للسنة
(٣,٥١٦,٦٣٣)	(٧,٩٥٦,٠٦٥)	الخسارة للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠,١٥)	(٠/٠,٧٦)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
(٣١٤,٥٥٣)	(٥١١,٨٠٥)	الخسارة للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
٥٨,٨٩٥	١٨,٢٧٧	٢٠ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٦,٧٢١)	٧٨,٠١٧	٢١ أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٩٢,٣٧٩)	(٤١٥,٥١١)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

رأس المال المدفوع	أسهم خزينة	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر مراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٨,٥٣٤	(٤٦٩,٣٤٧)	(١٤,١٤٢,٨٤٦)	٥,٦٧٢,٨٥٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤					
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-
إطفاء خسائر مراكمة في رأس المال					
-	-	-	-	(٥١١,٨٠٥)	(٥١١,٨٠٥)
خساره السنة					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة					
-	-	-	١٨,٢٧٧	-	١٨,٢٧٧
العادلة خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	(٦٣,٨٥٨)	١٤١,٨٧٥	٧٨,٠١٧
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال					
-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	(٤٥,٥٨١)	(٣٦٩,٩٣٠)	(٤١٥,٥١١)
مجموع الخسارة والدخل الشامل					
-	٣٥,٠٠٦	-	-	(٣١,٦٥٣)	٣,٣٥٣
بيع اسهم خزينة					
٧,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٨٨,٤٨٠)	٥٠٨,٥٣٤	(٥١٤,٩٢٨)	(٥٤٤,٢٤٩)	٥,٢٦٠,٦٩٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	(٨٤١,٧٢٤)	(١٣,٣٦٢,٤٦٣)	٦,٠٦٣,٠١١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣					
-	-	-	-	(٣١٤,٥٥٣)	(٣١٤,٥٥٣)
خسارة السنة					
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة					
-	-	-	٥٨,٨٩٥	-	٥٨,٨٩٥
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	٣١٣,٤٨٢	(٤٥٠,٢٠٣)	(١٣٦,٧٢١)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال					
-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	٣٧٢,٣٧٧	(٧٦٤,٧٥٦)	(٣٩٢,٣٧٩)
مجموع الخسارة والدخل الشامل					
-	١٤,٦٤٧	-	-	(١٢,٤٢٤)	٢,٢٢٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
-	-	٣,٢٠٣	-	(٣,٢٠٣)	-
٢١,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٢٣,٤٨٦)	٥٠٨,٥٣٤	(٤٦٩,٣٤٧)	(١٤,١٤٢,٨٤٦)	٥,٦٧٢,٨٥٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٢٩٩,٣٢٢)	(٥٠٨,٩٣٩)	خسارة السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية		
٨٨,٢٥٣	٨٧,١٩١	١٢ إستهلاكات
٣١,٦٨٨	٨٣,١١٤	١٠,٩ مخصص تنفي مدينون ونعم معيدي تأمين
٤٨٨,٦٠٠	-	٥ مخصص التنفي في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٠	١,٦١١	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٦٧٩,١١٧)	٧١٩,٥٩٤	صافي مخصص الإقساط غير المكتسبة
٦٩٢,٠٧٧	١,٤٥٢,٩٧٥	صافي مخصص الادعاءات تحت التسوية
(٧٢,٧١٧)	-	٥ مخصص تنفي في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة انتقت الحاجة له
٦١,٤٠٠	-	خسارة تقييم موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١٠,٩٤٢	١,٨٣٥,٥٤٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٣٠,٩٨٣	١١,١١٠	شيكات برسم التحصيل
(١١١,٦٦٢)	(٨٣,٠٠٨)	مدينون
١٦٧,٥٣٢	(١٧٥,١٩٨)	نعم معيدي التأمين المدينة
١٢,٤٧٣	(٨٣,٨٨٧)	موجودات أخرى
(١٢٥,٨١٤)	٨٣,١٩٦	دائنون
(١٢,٤٨١)	(٧٨,٧٩٤)	نعم معيدي التأمين الدائنة
٢٧,١٦٤	٣٧,٤٤٠	مخصصات مختلفة
(٧٠,٧٧٠)	٢٠٠,٤٥٠	مطلوبات أخرى
(٤,٢٤٥)	-	١١ ضريبة دخل منفوعة
٣٢٤,١٢٢	١,٧٤٦,٨٥٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٤١٦,٩٩٥	٤٢٢,٦٤٥	المتحصل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٥,٨٥١)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٢,٧١٧	-	المتحصل من موجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٢٣	٣,٣٥٣	المتحصل من بيع أسهم خزينة
(٣,١٨٣,٥٤٩)	١,٢٨٣,١٢٦	ودائع لدى البنوك يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١٢,٣٤٩)	(٤,٥١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٠٩٩,٨١٤)	١,٧٠٤,٦١٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٧٥,٦٩٢)	٣,٤٥١,٤٦٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧,٦٧٩,١٠٧	٤,٩٠٣,٤١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٩٠٣,٤١٥	٨,٣٥٤,٨٨٠	٢٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة .

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب الإيرادات لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموعة	المجموع		فرع البوي		القلي		المسؤولية		صندوق والاضطرار		الادنى المستندات		الفلين		المحفوظات		المركبات		
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
الاضمان قصية	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	مختار	الاضمان قصية
الإسكان المباشرة	٩,٣٦٥,٩١١	١٠,٤٧٨,٤٧٨	٤٥,٣٧٢	٤٠,١٩٨	٨٨٥,١٠٧	٦٤١,١٤٨	١٠,٤٤٩	١٧,٦٢٨	١,٠٠٥,٤٢٣	١,٣٢٣,٧٧٤	-	-	١٠٦,٦٣٣	١٢١,١٠٤	٧,٣١٢,٧٨٥	٨,٢١٤,٩٨٦	٥٨٤,٤٣٣	٨,٢١٤,٩٨٦	الإسكان المباشرة
اعادة التأمين الاختياري قوار	٨٤٦,٤٩٧	١,٠٢٨,١٢٥	٧,٩٠٢	٣٧,٦٢٢	-	-	٢٥٦,٩٩٠	١٨٧,٩٥١	٩٤,٣٠٥	١,٠٧,٣٨٨	٢,٦٩٨	٢,٦٩٨	٢٥,٣٨٣	١٠٧,٠٧٣	٤٤٨,٦١٦	٥٨٤,٤٣٣	-	٥٨٤,٤٣٣	اعادة التأمين الاختياري قوار
لجسري الاضمان	١٠,٢٥٤,٤٥٨	١١,٣٠٦,١١٣	٥٣,٣٧٤	٧٧,٣٥٠	٨٨٥,١٠٧	٦٤١,١٤٨	٢٧,٤٢٢	٢٠,٥٣٩	١,٠٠٥,٤٢٣	١,٣٢٣,٧٧٤	٢,٦٩٨	٢,٦٩٨	١٤٢,١١٦	٢٢٨,٦٧٧	٧,٣١٢,٧٨٥	٨,٢١٤,٩٨٦	-	٨,٢١٤,٩٨٦	لجسري الاضمان
بوزلة:																			بوزلة:
هبط احدى طائين المحلية	٢٤٢,٦٥٨	٢٥١,٤٧٨	٢,٤٦٨	٥١١	-	-	(٢,٤٠٦)	٢,٤٠٢	٤٦,٦٠٩	١٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	٧٩٤,٩٩١	٢٢٩,٣٥٨	٢٢٩,٣٥٨	هبط احدى طائين المحلية
هبط احدى طائين خارجية	١,٢٦٦,١٤٥	٢,٣٣٧,٥٧٨	٥٠,٦٧٢	١٤١,٣١٢	٥٥٠,٣٩٩	٥٥٠,٣٩٩	٢٥٦,٣٠٧	١٨٨,٥٥٣	٩١٣,٤٧١	١,٠٢٤,٣٤٠	-	-	١١٣,٣٣٨	٢٠٤,٩١٤	٢,٣٣٧,٥٧٨	٢,٣٣٧,٥٧٨	-	٢,٣٣٧,٥٧٨	هبط احدى طائين خارجية
مبلي الاضمان	٨,٢٠٢,٦٥٥	٨,٨١٧,٥٥٧	١١,٦١٧	٢٦,٦١٧	٧٤٢,٩٥٥	٩٠,٣٤٩	١٢,٢٢٨	١٤,٦٢٣	١٤٠,٦٥٤	١٧٨,٩١٦	٢,٦٩٨	٢,٦٩٨	٢٨,٨٧٨	٢٣,٦١٣	٧,٣١٢,٧٨٥	٨,٢١٤,٩٨٦	-	٨,٢١٤,٩٨٦	مبلي الاضمان
بوزلة:																			بوزلة:
رصيد بداية السنة	٤,٢٦٢,٤٥٤	٣,٧٢٠,١٥٢	٦٩,٦١٠	٤٢,٦٧١	٩٣,٦٢٦	٢٨٥,٣٨٥	٨٧,٣٥٩	١٠١,٤٨٠	٣٣٧,٣٢٤	٣٨٨,٦١٦	١,٦٢٠	١,٦١٦	٤٩,٣٩٨	٤١,٣٩٨	٣,٧٢٠,١٥٢	٣,٧٢٠,١٥٢	٢,٢٤٨,١٠٠	٣,٧٢٠,١٥٢	رصيد بداية السنة
مخصص الاضمان غير المكتوبة	٦١٢,٦١٢	٥٨٥,٣٠٨	٤٤,٣٢٦	٢١,٦٤٩	٦٠,٦٢٦	٢,٤٦٢	٨٠,٤٨٦	٩٧,٦١٨	٢٩٣,٤٢٦	٣٤٩,٣٥٦	-	-	٤١,٣٩٨	٢٤,٩٠٧	٢,٢٤٨,١٠٠	٢,٢٤٨,١٠٠	١٩,٣٢٣	٢,٢٤٨,١٠٠	مخصص الاضمان غير المكتوبة
بوزلة: حصة مبلي طائين	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	٢٥,٦٥٤	١٢,٦٢٢	٢٢,٦٢٠	٢٢,٦٢٠	٧,٢٢٢	٤,٦٢٢	٤٤,٢٩٨	٢٩,٦٠٠	١,٦٢٠	١,٦١٦	٧,٢٨٢	٦,٢٧٧	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	١٩,٣٢٣	٢,٦١٢,٢٤٤	بوزلة: حصة مبلي طائين
مبلي مخصص الاضمان غير مكتوبة - لبر السنة																			مبلي مخصص الاضمان غير مكتوبة - لبر السنة
رصيد نهاية السنة	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	٢٥,٦٥٤	١٢,٦٢٢	٢٢,٦٢٠	٢٢,٦٢٠	٧,٢٢٢	٤,٦٢٢	٤٤,٢٩٨	٢٩,٦٠٠	١,٦٢٠	١,٦١٦	٧,٢٨٢	٦,٢٧٧	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	١٩,٣٢٣	٢,٦١٢,٢٤٤	رصيد نهاية السنة
مخصص الاضمان غير المكتوبة	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	٢٥,٦٥٤	١٢,٦٢٢	٢٢,٦٢٠	٢٢,٦٢٠	٧,٢٢٢	٤,٦٢٢	٤٤,٢٩٨	٢٩,٦٠٠	١,٦٢٠	١,٦١٦	٧,٢٨٢	٦,٢٧٧	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	١٩,٣٢٣	٢,٦١٢,٢٤٤	مخصص الاضمان غير المكتوبة
بوزلة: حصة مبلي طائين	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	٢٥,٦٥٤	١٢,٦٢٢	٢٢,٦٢٠	٢٢,٦٢٠	٧,٢٢٢	٤,٦٢٢	٤٤,٢٩٨	٢٩,٦٠٠	١,٦٢٠	١,٦١٦	٧,٢٨٢	٦,٢٧٧	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	١٩,٣٢٣	٢,٦١٢,٢٤٤	بوزلة: حصة مبلي طائين
مبلي مخصص الاضمان غير مكتوبة - لبر السنة																			مبلي مخصص الاضمان غير مكتوبة - لبر السنة
لجسري مخصص الاضمان غير مكتوبة	١,٦١٢,٢٤٤	١,٦١٢,٢٤٤	١٣,٦٢٢	٢,٦٢٢	٢٢,٦٢٠	٢٢,٦٢٠	٧,٢٢٢	٤,٦٢٢	٤٤,٢٩٨	٢٩,٦٠٠	١,٦٢٠	١,٦١٦	٧,٢٨٢	٦,٢٧٧	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	١٩,٣٢٣	٢,٦١٢,٢٤٤	لجسري مخصص الاضمان غير مكتوبة
مبلي الايرادات منتقلة من الاضمان منتقلة	٨,٢١٢,٢٤٤	٨,٢١٢,٢٤٤	٢٥,٦٥٤	١٢,٦٢٢	٢٢,٦٢٠	٢٢,٦٢٠	٧,٢٢٢	٤,٦٢٢	٤٤,٢٩٨	٢٩,٦٠٠	١,٦٢٠	١,٦١٦	٧,٢٨٢	٦,٢٧٧	٢,٦١٢,٢٤٤	٢,٦١٢,٢٤٤	١٩,٣٢٣	٢,٦١٢,٢٤٤	مبلي الايرادات منتقلة من الاضمان منتقلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(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 باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تخفيض رأس المال بمبلغ ١٤.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك لإطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة ١٤.٠٠٠.٠٠٠ ر.د. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، 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 الشيمساني - عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من هيئة التأمين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

نسبة الملكية	٢٠١٣	٢٠١٤	بلد التأسيس	الصفة القانونية	اسم الشركة
١٠٠٪	١٠٠٪		الأردن	محدودة المسؤولية	البحار للإستثمار والتجارة
١٠٠٪	١٠٠٪		الأردن	مساهمة خاصة	ما وراء البحار للإستثمارات العقارية
١٠٠٪	١٠٠٪		الأردن	محدودة المسؤولية	أبار للإستثمار والتطوير العقاري
١٠٠٪	-		الأردن	محدودة المسؤولية	آفاق المحيط للوكالات والعطاءات *

* قررت الهيئة العامة لشركة آفاق المحيط للوكالات والعطاءات في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١٤ تصفية شركة آفاق المحيط للوكالات والعطاءات تصفية اختيارية. وقد تم استكمال عملية التصفية خلال العام ٢٠١٤.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية (يتبع)

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في الموائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها ولديها القدرة على التأثير على هذه الموائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر بها. ويتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).

- تعرض المجموعة أو حقوقها في الموائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر بها ، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر بها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.

- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة

- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين

- إلغاء 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

- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء أن المجموعة قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط سيتوجب 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 محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم 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 غير المقصودة لمعيار 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 تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي الموحد أو الأداء المالي الموحد للمجموعة.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:-

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 تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة أو الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات من أو الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والاقتصاص عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٣١).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الإفتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي للأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة. يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطلقة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

- تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات و القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لادوات الدين في قائمة الدخل الموحدة وادوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة.

أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة بالكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها حق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات القيمة العينة العامة للشركة. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في حقوق الملكية ضمن علاوة أو خصم الإصدار أما الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الخسائر المتراكمة في حال استفاد رصيد علاوة الإصدار.

النقد و ما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

نعم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين المجموعة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

إعادة التأمين

تقوم المجموعة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المجموعة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للمجموعة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام المجموعة لكل مطالبة.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالمجموعة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على المجموعة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة المجموعة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.

٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم المجموعة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها المجموعة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (بتبع)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل الموحدة:

%	
٢٠	مباني
١٠	أثاث و تجهيزات
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	وسائط نقل
٢٠-١٥	أجهزة ومعدات

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

(٤-٢) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

أ- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:

- ١- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها.
- ٢- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- ٣- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.
- ٤- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة المجموعة وتقديراتها.

ب- مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن المجموعة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم المجموعة باحتساب مخصص تدني المدينين للذمم التي تزيد أعمارها عن عام.

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم كفاية ملازمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم اظهار كامل قيمة النقص في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسبة الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية.

ب- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالقوائم المالية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتهاء الحاجة له.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل الموحدة في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإبداعات. تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الإبداعات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الإبداعات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الإبداعات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للإبداعات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الإبداعات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حده، كما يتم توزيع ٨٠٪ من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

(٢-٤) أهم السياسات المحاسبية (بتبع)

نفقات الموظفين

يتم تحميل نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حده، كما يتم توزيع ٨٠٪ في نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبا إلى إجمالي الأقساط.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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. ويشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتفسير 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 معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تنفي 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 أخذ خسارة التكني (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 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 .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تنفي في قيمتها ويتم أخذ هذا التكني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤		داخل الاردين
	ودائع تستحق بعد اكتر من ٣ شهور وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ٣ شهور	
المجموع دينار	المجموع دينار	دينار	دينار
٧٩٣٦٦٥١	٩٩٥٣٠٣٢	٣٠٥٩٨٥٠	٦٨٩٣١٨٢

تراوحت معدلات اسعار الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك من ١٢٪ الى ٦٣٪ خلال عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٥٪ الى ٦٣٪).

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار لدى بنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		داخل الاردين -
٦٣٣٠٥٣٩	٢٥٦٤٧٥	اسهم مدرجة
١٤٩٨٨٢	١٤٩٨٨٢	اسهم غير مدرجة
٧٨٣٤٢١	٤٠٦٣٥٧	
		خارج الاردين -
٢٠٤٠٥٠	٢٠٤٠٥٠	اسهم غير مدرجة
٩٨٧٤٧١	٦١٠٤٠٧	المجموع

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
-	-
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
-	-
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٩٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠

داخل الاربن -

سندات شركة التسهيلات التجارية*

سندات شركة العرب للتنمية العقارية - صافي**

خارج الاربن -

سندات جلويل - الكويت***

سندات الدار للإستثمار / الكويت - صافي****

المجموع

* 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، وتمسحق الفوائد بشكل نصف سنوي ويستحق أصل هذه السندات دفعة واحدة بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

** إستحققت سندات شركة العرب للتنمية العقارية خلال عام ٢٠١١ ولم يتم تحصيلها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة وتم تسجيل مخصص تقني بكامل قيمة السندات (٥٠٠,٠٠٠ دينار).

إن تفاصيل هذه السندات هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
-	-

القيمة الدفترية لسندات شركة العرب للتنمية العقارية
مخصص التقني في سندات شركة العرب للتنمية العقارية

*** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الإستثمار العالمي - الكويت (الشركة الام الرئيسية) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧٪ سنوياً، استحققت هذه السندات بتاريخ ٢٤ تشرين الثاني ٢٠١٣. 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 الموحدة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة (بتبع)

إن تفاصيل هذه السندات هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
(٥٥٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٠٠٠)
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠

القيمة الدفترية لسندات جلوبل - الكويت
مخصص التدني في سندات جلوبل - الكويت *

* إن الحركة على مخصص التدني في سندات جلوبل - الكويت هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
-	٥٥٠,٠٠٠
٥٥٠,٠٠٠	-
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة
مخصص التدني خلال السنة
رصيد نهاية السنة

**** يمثل هذا البند إستثمارات في سندات مالية صادرة من شركة دار الإستثمار - الكويت بقيمة ١,٣٣٣,٢٥٠ دينار (٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي) ونسبة مريحة ٧٪ سنوياً. إستحققت السندات خلال عام ٢٠٠٩ ولم يتم تحصيلها وتم تسجيل مخصص تدني بكامل قيمة الإستثمار. تمت جدولة إلتزامات الشركة المصدرة بإشراف البنك المركزي الكويتي وتم تحصيل الدفعة الأولى من قيمة الجدولة خلال عام ٢٠١٣ وبناءً على ذلك انتفت الحاجة لمخصص التدني بقيمة الدفعة المقبوضة والبالغة ٧٢٧,١٧ دينار.

إن تفاصيل هذه السندات هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٢٦٠,٥٣٣	١,٢٦٠,٥٣٣
(١,٢٦٠,٥٣٣)	(١,٢٦٠,٥٣٣)
-	-

القيمة الدفترية لسندات شركة دار للإستثمار - الكويت
مخصص التدني في سندات شركة دار الإستثمار - الكويت *

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة (بتبع)

* إن الحركة على مخصص التدني في سندات شركة دار للإستثمار - الكويت هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٣٣ر٢٥٠	١٢٦٠ر٥٣٣	رصيد بداية السنة
(٧٢ر٧١٧)	-	مخصص انتفت إليه الحاجة خلال السنة
١٢٦٠ر٥٣٣	١٢٦٠ر٥٣٣	رصيد نهاية السنة

(٦) استثمارات عقارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢٣٠ر٦٧٥	١٢٣٠ر٦٧٥	أراضي*

* يتضمن هذا البند أراضي مسجلة باسم عضو مجلس إدارة سابق بمبلغ ٧٣٨٦ دينار، علماً أنه قد أقيمت دعوى تصحيح اسم الشركة خلال عام ٢٠١٢، حيث صدر قرار حكم قطعي لصالح الشركة ولا زالت القضية قيد التنفيذ.

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢٠٩٥٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٩٩٧ر٤٢٩ دينار).

(٧) نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧ر٥٧١	١ر٥٠٠	نقد في الصندوق
١٢٤١ر٤٥٦	١٤٦٠ر١٩٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٢٥٩ر٠٢٧	١٤٦١ر٦٩٨	

(٨) شبكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق الشبكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون أول ٢٠١٥ .

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٩) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٠٧٩٢٦١	٢٢٠٠٠٠٤٩	ذمم حملة وثائق التأمين
١٢٠٩٩٩	١٢١٢٢١	ذمم الوكلاء
٨٧٣٨٠	٨٥٩٤٩	ذمم الوسطاء
٨٤٨٩	١١٩٥٤	ذمم الموظفين
٦٤٩٢٠	٢٤٠٣٠	ذمم أخرى
٢٣٦١٠٤٩	٢٤٤٣٢٠٣	
(١٠٨٠٦٠)	(١٤٨٣١١)	ينزل: مخصص تدني مدينون *
١٢٥٢٩٨٩	١٢٩٤٨٩٢	

* ان الحركة على مخصص تدني المدينون هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠٤٦٧٤٤	١٠٨٠٦٠	الرصيد في بداية السنة
٦٧٣٥	٤١٠٥	المخصص للسنة
(٤٥٤١٩)	(٨٥٤)	ديون معدومة
١٠٨٠٦٠	١٠٤٨٣١١	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
دينار	يوم دينار	يوم دينار	يوم دينار	
١٢٩٤٨٩٢	٧٠٥٢٥٠	٩٣٦٤٨	٤٩٥٩٩٤	٢٠١٤
١٢٥٢٩٨٩	٤٥٧١٨٨	٩٤١٧٤	٧٠١٦٢٧	٢٠١٣

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٠) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٩٣,٢٤٤	٣٥٦,١٦١	شركات التأمين المحلية
٦٥,٢٤٧	١٧٧,٥٢٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
(١٩٩,١٦٥)	(٢٤١,١٧٤)	ينزل: مخصص تنفي ذمم معيدي التأمين *
١٥٩,٣٢٦	٢٩٢,٥١٥	صافي ذمم معيدي التأمين

* ان الحركة على مخصص تنفي ذمم معيدي التأمين خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٩٣,٥٧٢	١٩٩,١٦٥	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٩٥٣	٤٢,٠٠٩	المخصص للسنة
(١٩,٣٦٠)	-	ديون معدومة
١٩٩,١٦٥	٢٤١,١٧٤	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار ذمم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	٣٦٠ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	دينار
٢٩٢,٥١٥	١١٣,٤٦٠	١١,٥٣٥	١٦٧,٥٢٠	٢٠١٤
١٥٩,٣٢٦	١٥,٢٤١	٢٧,٠٧٢	١١٧,٠١٣	٢٠١٣

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠١٤٦	٣٦٦٦	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٢٧٦٥	٢٨٦٦	ضريبة الدخل عن أرباح السنة
(٤٢٤٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٦٦٦	٦٥٣٢	رصيد نهاية السنة

ان تفاصيل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٢٧٦٥)	(٢٨٦٦)	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٥٠١٤٦)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٧٣٢٠)	-	النقص في الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٥٢٣١)	(٢٨٦٦)	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٢٩٩٣٢٢)	(٥٠٨٩٣٩)	الخسارة المحاسبية
(١٩٥٥١٩٥)	(١٥٨١٦٥٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٢٨٥٠٢٥	٢٠٠٧١٦١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٠٥٠٨	(٨٣٤٣٥)	(الخسارة) الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

قامت المجموعة باحتساب ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩. لم تقم المجموعة باحتساب ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ وذلك لزيادة المصاريف عن الإيرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن عامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

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

في رأي الادارة والمستشار الضريبي للمجموعة فإن المنافع من الضرائب المؤجلة ستتحقق مستقبلاً.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١١) ضريبة الدخل (يتبع)

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(٥٧٠٧٠٥٦٥) ر	(٥٦٧٧٠٥٧) ر
٣٠٥٠٨ ر	-
(٥٦٧٧٠٥٧) ر	(٥٦٧٧٠٥٧) ر
%٢٤	%٢٤
١٣٦٢٤٩٥ ر	١٣٦٢٤٩٥ ر

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً كما في بداية السنة
الربح الضريبي

الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً كما في نهاية السنة

نسبة ضريبة الدخل القانونية

الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية السنة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

قائمة المركز المالي الموحدة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٣٦٩٨١٥ ر	١٣٦٢٤٩٥ ر
(٧٣٢٠) ر	-
١٣٦٢٤٩٥ ر	١٣٦٢٤٩٥ ر

رصيد بداية السنة

ضريبة دخل مؤجلة على الخسائر المتراكمة

رصيد نهاية السنة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٢) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

- ٢٠١٤

الكلية:

الرصيد كما في بداية السنة
إضافات
استيعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

الاستهلاك المراكم:

الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استيعادات

الرصيد في نهاية السنة
الكنفي في قيمة المبني

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أثاث وتجهيزات	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦١١ر٠٣٢	١٤٦ر٧٥٢	٧٩ر٦٩٧	٢٣٣ر١٢١	١٣٣ر٩٨٢	١ر٩٩٨ر٦٦٩	١ر٠١٩ر٣١١
٤ر٥١٤	١ر٧٨٦	-	٧٠٣	٢ر٠٢٥	-	-
(٣ر٨٩٦)	(١ر٠٦١)	-	-	(٢ر٨٣٥)	-	-
٣٦١١ر٦٥٠	١٤٧ر٤٧٧	٧٩ر٦٩٧	٢٣٣ر٨٢٤	١٣٣ر١٧٢	١ر٩٩٨ر٦٦٩	١ر٠١٩ر٣١١
٥١٨ر٠٣٨	٧٣ر٨٢٤	٥٢ر٣٣٩	٢٢٦ر٥٥٥	٤٥ر٤٢١	١١٩ر٨٨٩	-
٨٧ر١٩١	٢٣ر٢٨٣	٧ر١٢٨	٤ر٠١٩	١٢ر٧٩٨	٢٩ر١٦٣	-
(٢ر٢٨٥)	(١ر١٨٨)	-	-	(١ر٠٩٧)	-	-
٦٠٢ر٩٤٤	٩٥ر٩١٩	٥٩ر٤٦٧	٢٣٠ر٧٧٤	٥٧ر١٣٢	١٥٩ر٨٥٢	-
٨٨٨ر٠٤٢	-	-	-	-	٨٨٨ر٠٤٢	-
١ر٤٩٠ر٩٨٦	٩٥ر٩١٩	٥٩ر٤٦٧	٢٣٠ر٧٧٤	٥٧ر١٣٢	١ر٠٤٧ر٨٩٤	-
٢٠١٢ر٠٦٦٤	٥١ر٥٥٨	٢٠ر٢٣٠	٣ر٢٥٠	٧٦ر٠٤٠	٩٥٠ر٢٧٥	١ر٠١٩ر٣١١

(١٢) ممتلكات ومعدات (تحت)

- ٢٠١٣

الكلية:

الرصيد كما في بداية السنة

إضافات

استيعادات

الرصيد كما في نهاية السنة

الاستهلاك المراكم:

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

التكدي في قيمة المبنى

الرصيد كما في نهاية السنة

صافي القيمة التقديرية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أجهزة			أرضي		
	المجموع	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	الحاسب الآلي	اثاث وتجهيزات	مباني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٩٨٧٨٣	١٣٨٠٧٦	٧٩٦٩٧	٢٣٢٣٩١	١٣١١٣٩	١٩٩٨١٦٩	١٠١٩٣١١
١٢٣٤٩	٨٧٧٦	-	٧٣٠	٢٨٤٣	-	-
(١٠٠)	(١٠٠)	-	-	-	-	-
٣١١١٣٢	١٤٦٧٥٢	٧٩٦٩٧	٢٣٣١٢١	١٣٣٩٨٢	١٩٩٨١٦٩	١٠١٩٣١١
٤٢٩٨٠٥	٥٠٩٢٤	٤٤٣٧٤	٢٢٢١٥٠	٣٢٣٣١	٧٩٩٢٦	-
٨٨٢٥٣	٢٢٩٢٠	٨٠٦٥	٤٤٠٥	١٢٩٠٠	٣٩٩٦٣	-
(٢٠)	(٢٠)	-	-	-	-	-
٥١٨٠٣٨	٧٣٨٢٤	٥٢٣٣٩	٢٢٦٣٥٥	٤٥٤٣١	١١٩٨٨٩	-
٨٨٨٠٤٢	-	-	-	-	٨٨٨٠٤٢	-
١٤٠٦٠٨٠	٧٣٨٢٤	٥٢٣٣٩	٢٢٦٣٥٥	٤٥٤٣١	١٠٠٧٩٣١	-
٢٢٠٤٩٥٢	٧٢٩٢٨	٢٧٣٥٨	٦٥٦٦	٨٨٣٥١	٩٠٢٣٨	١٠١٩٣١١

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٣,٣٦٩	٣٧,١٣٤
١٧,٠٣٤	٢٤,٤٢٤
٣١٩,٨٨٧	٣٦٥,٩٩٥
٩٠,٦٧٣	١١٧,٢٩٧
٤٦٠,٩٦٣	٥٤٤,٨٥٠

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أمانات ضريبة الدخل

(١٤) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٨,٢٧٨	٨٥,٠٢٥
١٨,٦١٨	٢٤,٥١٩
٣,١٧٣	٣,٣٨٦
٨٦,٩٠٤	١٤١,٠٧٣
٦١,٥٤٩	١٠٧,٧١٥
٢٧٨,٥٢٢	٣٦١,٧١٨

نعم حملة وثائق التأمين
نعم الوكلاء
نعم موظفين
نعم الوسطاء
نعم أخرى

(١٥) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٤٨,٦٨٤	١٧٥,٦٩٥
٨٢٦,١٤٢	٩٢٠,٣٣٧
١,١٧٤,٨٢٦	١,٠٩٦,٠٣٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٦) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٨٨٠٧	٥١٩٥٧	أمانات مختلفة
١٧٧١٠	١٧٧١٠	أمانات مساهمين
٣٦٣١	١٣٠٢	أمانات ضريبة الدخل
١٧٥٦١	٢٦١١١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٧٧٨٧	١٨٣١٧	أمانات ضريبة المبيعات
٣١٠٤٩٧	٥٠١٠٤٦	أمانات معيدي التأمين
٤١٥٩٩٣	٦١٦٤٤٣	

(١٧) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٧٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ٧٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

(١٨) أسهم خزينة

يمثل رصيد أسهم الخزينة بالتكلفة وعددها ٢٢٣٩٦٤ سهم بقيمة ١٨٨٨٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لشركة البحار للاستثمار والتجارة.

(١٩) الاحتياطيات

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٠) احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٨٤١٧٢٤)	(٤٦٩٣٤٧)	الرصيد في بداية السنة
		الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٨٨٩٥	١٨٢٧٧	الدخل الشامل الآخر
٣١٣٤٨٢	(٦٣٨٥٨)	(أرباح) خسائر متحققة محولة إلى الخسائر المتراكمة
(٤٦٩٣٤٧)	(٥١٤٩٢٨)	الرصيد في نهاية السنة

(٢١) خسائر متراكمة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(١٣,٣٦٢,٤٦٣)	(١٤,١٤٢,٨٤٦)	الرصيد في بداية السنة
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	إطفاء خسائر متراكمة في رأس المال
(٣,١٤,٥٥٣)	(٥١١,٨٠٥)	خسارة السنة
(١٣,٦٧٢,٠١٧)	٧٨,٠١٧	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣,١٣,٤٨٢)	٦٣,٨٥٨	الشامل الآخر
(٣,٢٠٣)	-	خسائر متحققة محولة من احتياطي التغير في القيمة العادلة
(١٢,٤٢٤)	(٣,١٦٥,٣)	المحول إلى الاحتياطي الإجمالي
(١٤,١٤٢,٨٤٦)	(٥٤٤,٤٢٩)	خسائر بيع أسهم خزينة
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٢) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٨٨,١٧٠	٤٣٤,٩٦٠	فوائد بنكية
٢٤,٤١٧	٥٠,٠٠١	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٢,٥٨٧	٤٨٤,٩٦١	المجموع

(٢٣) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠,٩١٥	٢٤,٥٤١	عوائد التوزيعات النقدية
٧٢,٧١٧	-	مخصص تدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة انتفت الحاجة له
-	٦٠,٤٥٢	عوائد مقبوضه من استثمارات بالكلفة المطفاه
١٢٣,٦٣٢	٨٤,٩٩٣	المجموع

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٤) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٣,٨١٦	١,٩٩٤	فروقات عملة
-	(٩٦١)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	٣٠٦	أخرى
٢٣,٨١٦	١,٣٣٩	المجموع

(٢٥) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥,٢٥٠	٥٨,٩٧٨	أتعاب مهنية
٣٠,٤٧١	٢٠,٢١٧	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٢٦,٤٠٠	٤٢,٢٠٠	مصاريف تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٦٩١	١٢,٠٢٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٥,٧٤١	٢٠,٦٣٣	صيانة
٢٣,٠٧١	٢٣,٤٠٠	رسوم واشتراكات
٣,٩٠٦	٤,٠٧٤	مصاريف تأمين
٢٨,١٨٧	٢٩,٠٢٤	مياه وكهرباء وتكلفة
٢٤,١٤٦	١٤,١٥٤	بريد واتصالات
٥,٨٦٨	١,٩٣٠	دعاية وإعلان
١٢,٦٠٩	١٠,٠٩٠	إيجارات
٧٧,٣٠٣	٢٢,٣٨٥	مصاريف قضايا وأتعاب محاماة
١٠,٥٦٢	٩,٧٦٤	رسوم بنكية
١٠,٣٧٦	١٠,١٢٠	مصاريف عطاءات
٥٧,٥٦٠	٤٧,١٠٣	أخرى
٣٨٤,١٤١	٣٢٦,٠٩٥	المجموع
٣٠٧,٣١٣	٢٦٠,٨٧٥	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٧٦,٨٢٨	٦٥,٢٢٠	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٦) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٤٨,٤٧٣	٦٤٩,١٥٠	رواتب ومكافآت
٧٨,٣٦٢	٧١,٠٥٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٦,٨٥٢	٤٦,٤٤٥	سفر وتقلات
٣٧,٦٦٤	٥٣,٨١٦	مصاريف طبية
-	٦٢,٢٣٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة (قضايا عمالية)
٣,٥٢٩	٣,٧٤٦	تدريب وتطوير الموظفين
٩١٤,٨٨٠	٨٨٦,٤٤٦	المجموع
٧٣١,٩٠٤	٧٠٩,١٥٦	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٨٢,٩٧٦	١٧٧,٢٩٠	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٧) حصة المسهم من خسارة السنة

يتم احتساب الخسارة للمسهم الواحد بقسمة الخسارة للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
(٣١٤,٥٥٣)	(٥١١,٨٠٥)	خسارة السنة (دينار)
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
(٦٩١,٦٨٠)	(٢٢٣,٩٦٤)	ينزل: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة (سهم)
٢٠,٣٠٨,٣٢٠	٦,٧٧٦,٠٣٦	
فلس / دينار	فلس / دينار	
(٠/٠١٥)	(٠/٠٧٦)	الحصة الاساسية والمخفضة للمسهم من خسارة السنة

(٢٨) 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٢٥٩,٠٢٧	١,٤٦١,٦٩٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٦٤٤,٣٨٨	٦,٨٩٣,١٨٢	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر (إيضاح ٣)
٤,٩٠٣,٤١٥	٨,٣٥٤,٨٨٠	

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار المساهمين وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للمجموعة.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

الشركة	شركات شقيقة	٢٠١٤	٢٠١٣
الأم الرئيسية	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي الموحدة:			
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠

بنود قائمة الدخل الموحدة:

الشركة	شركات شقيقة	٢٠١٤	٢٠١٣
الأم الرئيسية	دينار	دينار	دينار
فوائد وعوائد مقبوضة من موجودات مالية ٦٠.٤٥٢ ر	٥٠.٠٠١	١١٠.٤٥٣ ر	٢٤.٤١٧ ر
بالكلفة المطفأة			

لم تقم المجموعة بالدخول في أي معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا باستثناء إصدار وثائق تأمين سيارات لبعض موظفي الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة وبعض الفوائد المقبوضة من السندات.

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

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	٢٣٨.٠٩٣
مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة	٣٥٠.١٨٢
	٢٦.٤٠٠ ر

(٣٠) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة

تشمل هذه الأدوات المالية المدينون والدائنون والموجودات المالية الاخرى والمطلوبات المالية الاخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٣١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك، الذمم المدينة، ذمم معيدي التأمين المدينة، بعض الأرصدة المدينة الأخرى، ودائع لدى البنوك، الشيكات برسم التحصيل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالكلفة المطفأة. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، ذمم معيدي التأمين الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لتلك الأدوات.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي:

تاريخ التقييم	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٥٦,٤٧٥	-	٣٥٣,٩٣٢	٦١٠,٤٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٦٣٣,٥٣٩	-	٣٥٣,٩٣٢	٩٨٧,٤٧١

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

(٣٢) إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال لجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير والاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استثمارية فعاليتها. تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين والمخاطر المالية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة المجموعة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر المجموعة.

لجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير والاستثمار

إن اللجنة اتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير والاستثمار لاتخاذ القرارات المتعلقة بالتخطيط والتطوير المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والصلاحيات العامة والحدود المسموح بها.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها تم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وإن هذه الحدود تعكس استراتيجيات عمل المجموعة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى المجموعة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات لمجلس إدارة المجموعة.

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

تعمل المجموعة للتخفيف عن المخاطر أعلاه على تنوع عقود التأمين لديها. كذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية ، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل حيث إن أعمال التأمين الرئيسية للمجموعة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والمركبات والمخاطر البحرية والتأمين الصحي وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

فيما يلي أهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها:

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

إن الغرض من تأمين الممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة . وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال، قامت المجموعة خلال السنوات الأخيرة بإصدار وثائق تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق ومعدات اخماد الحرائق.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى المجموعة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

المركبات

إن الغرض من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت المجموعة بوالص تأمين شاملة فقط للمركبات التي تشمل سنة الصنع ٢٠٠٠ فما فوق وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بالمركبات المملوكة للأفراد لدى المجموعة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر التي تزيد عن ٥٠.٠٠٠ دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

إن المبالغ التي تتدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

إن الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين لدى المجموعة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ٢٢٥.٠٠٠ دينار خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض أو عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزيجاً من كلتا المنفعتين. تقوم المجموعة بإعادة التأمين لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر نسبة ٨٠٪ (٢٠١٣: ٧٠٪).

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) إدارة المخاطر (بتبع)

٢ - تطور الإذاعات

تظهر الجداول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتقديرات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث كما يلي:

الإجمالي - تأميمات المركبات:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة التي وقع بها الحادث					
كما في نهاية السنة	١٨٤٧٠٠٤٠	٩٦٨٢٨٧٩	٨٧٦٠٨٣٢	٩٠٣٨٧٨٨	٧٢٩٢٣٢٠
بعد سنة	١٩٦٨٥٩٧	١٠٧٠٣٠٩	٨٧١١٠٠٩	٩٣٣٤٥٠٥	-
بعد سنتين	١٩٨١٣٠٢٠	١٠٧٥٦٢٧٢	٨٨٨٩١٧	-	-
بعد ثلاث سنوات	١٩٩٤٢٨١٩	١٠٩٤٢٨٦٩	-	-	-
بعد أربع سنوات	٢٠٢٠٥٤١٤	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة	٢٠٢٠٥٤١٤	١٠٩٤٢٨٦٩	٨٨٨٩١٧	٩٣٣٤٥٠٥	٧٢٩٢٣٢٠
النفقات المتراكمة	١٨٧٨٧٢٩٩	١٠١٦٧١٠٣	٧٩٠٨٩٤٩	٧٤٣٤٩٠٧	٤٢٢٤٣٢١
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:					
ادعاءات مبلغة	١٤١٨١١٥	٧٧٥٧٦٦	٩٨٠٥٦٨	١٨٩٩٥٩٨	٣٠٦٧٩٩٩
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٥٤٠٠٠٠
المعز في التقدير الأولي للمخصص	(١٧٣٥٣٧٤)	(١٢٥٩٩٩٠)	(١٢٨٦٨٥)	(٢٩٥٧١٧)	-
	(٣٤١٩٧٦٦)				

الإجمالي - التأمين البحري والنقل:

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة التي وقع بها الحادث					
كما في نهاية السنة	٤١٨٩٦٨	١٨٢٧٣٥	٢٣٢١١	٣٩١٩	٧٠٧
بعد سنة	٤٧٠٢٥٤	٢٠٦١٥٢	٢٣٢١١	٤٤١	-
بعد سنتين	٥٢٠٨٩٩	٢٠٦٢٨٥	٢٣٢١١	-	-
بعد ثلاث سنوات	٥٢٠٨٨٩	٢٠٦٤٥٥	-	-	-
بعد أربع سنوات	٥٢٠٨٨٩	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة	٥٢٠٨٨٩	٢٠٦٤٥٥	٢٣٢١١	٤٤١	٧٠٧
النفقات المتراكمة	٤٦٥٣٣١	١٠١٣٥٩	٢٣٢١١	٤٣١١	٥٩٩٦١٦
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:					
ادعاءات مبلغة	٥٥٢٥٨	١٠٥٠٩٦	-	١٠٣	١٦٢٥٥٧
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٦٥٠٠
المعز في التقدير الأولي للمخصص	(١٠١٦٢١)	(٢٣٧٢٠)	-	(٤٩٢)	-
	(١٢٥٨٣٣)				

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) إدارة المخاطر (بتبع)

الإجمالي - تأمين الطيران:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد سنة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد سنتين	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد ثلاث سنوات	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
بعد أربع سنوات	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
النفقات المتراكمة	٤٠٩ر١١٤	-	-	-	-	٤٠٩ر١١٤
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	-	-
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١ر٨٥٤ر١٣٨	١٧ر١٦٨	١٧٩ر٣٧٦	٤٦٧ر٩٠	١١٩ر٤٩٤	٢ر٦٣٧ر١٦٦
بعد سنة	٢ر٤٢٠ر٩٧	١٠٠ر٦٦٠	٦ر٦٥٣ر٩٨٣	٣٥٠ر٧٨٥	-	٩ر٥٢٦ر٠٢٥
بعد سنتين	٢ر٤٥٣ر١٢٤	٩١ر٤٠٧	٦ر٣٣٠ر١٠٦	-	-	٨ر٨٧٥ر١٣٧
بعد ثلاث سنوات	٢ر٤٨٠ر٢٣٢	٨٨ر٨٦٧	-	-	-	٢ر٦٩٩ر٠٩٩
بعد أربع سنوات	٢ر٤٠٢ر٨٥٥	-	-	-	-	٢ر٤٠٢ر٨٥٥
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢ر٤٠٢ر٨٥٥	٨٨ر٨٦٧	٦ر٣٣٠ر١٠٦	٣٥٠ر٧٨٥	١١٩ر٤٩٤	٩ر٢٩٢ر١٠٧
النفقات المتراكمة	١ر١٥٣ر٩٤٩	٨٧ر٩٦٢	٥ر٩٢١ر١٨٥	٢٦٤ر٢٥٦	٣٦ر٨٥٤	٧ر٤٦٤ر٢٠٦
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	١ر٢٤٨ر٩٠٦	٩٠٥	٤٠٩ر٤٢١	٨٦ر٢٩	٨٢ر٦٤٠	١ر٨٢٨ر٤٠١
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢٢ر٠٠٠	٢٢ر٠٠٠
(المعجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(٥٤٨ر٧١٧)	(٧١ر٦٩٩)	(٦ر١٥١ر٣٣٠)	١١٦ر٨٠٥	-	(٦ر٦٥٤ر٩٤١)

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) إدارة المخاطر (تابع)

الإجمالي - تأمين المسؤولية:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٢٨,٩١٩	٥٠٠	١,٢٢٠	٨,١٣٥	٦٨٣,٤٩٢	١,٢٢٢,٢٦٦
بعد سنة	٨٥٦,٣٢٢	٦٥٠	١,٢٢٠	٨,٢٣٥	-	٨٦٦,٤٢٧
بعد سنتين	٨٥٨,٢٦٠	٦٩٥	١,٢٢٠	-	-	٨٦٠,١٧٥
بعد ثلاث سنوات	٩٠٦,٢٣٧	٦٩٥	-	-	-	٩٠٦,٩٣٢
بعد أربع سنوات	١,٢٨١,١٢٩	-	-	-	-	١,٢٨١,١٢٩
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٢٨١,١٢٩	٦٩٥	١,٢٢٠	٨,٢٣٥	٦٨٣,٤٩٢	١,٩٧٤,٧٧١
الدفعات المتراكمة	٤٧٥,٧٤٢	٦٩٥	٢٢٠	٨,١٣٥	-	٤٨٤,٧٩٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	٨٠٥,٣٨٧	-	١,٠٠٠	١٠٠	٦٨٣,٤٩٢	١,٤٨٩,٩٧٩
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
المعز في التقدير الأولي للمخصص	(٤٥٢,٢١٠)	(١٩٥)	-	(١٠٠)	-	(٤٥٢,٥٠٥)

الإجمالي - التأمين الطبي:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٧٣٣,٩٠٨	٢٨١,٤٦٦	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	٨٠٣,٠١٠	٢,٨٥٤,٩٢٢
بعد سنة	٧٣٣,٩٠٨	٢٨١,٤٦٦	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	-	٢,٠٥١,٩١٢
بعد سنتين	٧٣٣,٩٠٨	٢٨١,٤٦٦	٣١١,٦١١	-	-	١,٣٢٦,٩٨٥
بعد ثلاث سنوات	٧٣٣,٩٠٨	٢٨١,٤٦٦	-	-	-	١,٠١٥,٣٧٤
بعد أربع سنوات	٧٣٣,٩٠٨	-	-	-	-	٧٣٣,٩٠٨
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٧٣٣,٩٠٨	٢٨١,٤٦٦	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	٨٠٣,٠١٠	٢,٨٥٤,٩٢٢
الدفعات المتراكمة	٧٣٣,٩٠٨	٢٨١,٤٦٦	٣١١,٦١١	٧٢٤,٩٢٧	٧٧٠,٤٠٦	٢,٨٢٢,٣١٨
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	-	-	-	-	٣٢,٦٠٤	٣٢,٦٠٤
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٨٣,١٨٠	٨٣,١٨٠
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

الإجمالي - تأمينات الفروع الأخرى:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
وما قبلها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٢٤,٠٨٧	١٠٠,٠٩٥	١٣,٠١٥	-	٧٦٥	٨٤٧,٩٦٢
بعد سنة	٨٦٤,٦٦٣	٣٠,٣٩٢	٣٢,٣٥٨	٢,٦٢٥	-	٩٣٠,٠٣٨
بعد سنتين	٨٦٦,٧٦٣	٣٩,٢٤٢	٤٧,٩٣٠	-	-	٩٥٣,٩٣٥
بعد ثلاث سنوات	٨٦٦,٧٦٣	٤٧,٤٤٦	-	-	-	٩١٤,٢٠٩
بعد أربع سنوات	٨٦٦,٧٦٣	-	-	-	-	٨٦٦,٧٦٣
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٨٦٦,٧٦٣	٤٧,٤٤٦	٤٧,٩٣٠	٢,٦٢٥	٧٦٥	٩٦٥,٠٢٩
النفقات المتراكمة	٦٩٨,١٣٧	٣٠,٤٢٨	١٦,٨٣٠	-	٣١٥	٧٤٦,٤١٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة:						
ادعاءات مبلغة	١٦٧,٤٢٦	١٧,٠١٨	٣١,١٠٠	٢,٦٢٥	٤٥٠	٢١٨,٦١٩
ادعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤٢,١٧٦)	(٣٧,٣٥١)	(٣٤,٩١٥)	(٢,٦٢٥)	-	(١١٧,٠٦٧)

٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب انواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز مطلوبات وموجودات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٤		٢٠١٣	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٣١٦٣٤٢	١٣٥٧٣٤٩٠	١٤٠٤٦٣٧	١١١٨٠٠٩٧
البحري والنقل	١٧٦٧٤٣	٢٠٣٠٩٦	١٧٨٩٥٩	٢٠٨٥٧٢
الطيران	-	٧٩٣	-	١١٦
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	٢٢٤٩٤١٥	٢٤١٩٣٤٦	٨٦٤١٥٠٩	٨١١٤٤٣٦
المسؤولية	١٤٩٧٢٠٦	١٥٥٧٦٢٠	٤٩١٦٦٨	٥٤٠٦٨٠
الطبي	١٣٢٦٦٦	١٧٧٧٥٦	٤٤٣٠٥	٤٧٦٢١٣
فروع اخرى	١٩١٢٩٩	٢٦٧٠٤٣	١٩٥٢٤٧	٢٥٠٢٦٥
المجموع	٥٥٦٣٦٧١	١٨١٩٩١٤٤	١٠٩٥٦٣٢٥	٢١٤٧١٣٧٩

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) إدارة المخاطر (بتبع)

يتركز اجمالي وصافي عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٤		٢٠١٣	
	اجمالي	صافي	اجمالي	صافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٣٥٧٣٠٤٩٠	١٢٢٢٢٢٨٩٨	١١١٨٠٠٩٧	٩٦٨٩٠٠٦٠
البحري والنقل	٢٠٣٠٩٦	٢٦٣٥٣	٢٠٨٥٧٢	٢٩٦١٣
الطيران	٧٩٣	٧٩٣	١١١٦	١١١٦
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	٢٤١٩٣٤٦	١٦٩٩٣١	٨٨١٤٤٣٦	١٧٢٩٢٧
المسؤولية	١٥٥٧٦٢٠	٦٠٤١٤	٥٤٠٦٨٠	٤٩٠١٢
الطبي	١٧٧٧٥٦	٤٥٠٩٠	٤٧٦٢١٣	٤٣١٩٠٨
فروع اخرى	٢٦٧٠٤٣	٧٥٧٤٤	٢٥٠٢٦٥	٥٥٠١٨
المجموع	١٨٩٩٩١٤٤	١٢٦٠١٢٢٣	٢١٤٧١٣٧٩	١٠٤٢٨٦٥٤

تتركز مطلوبات وموجودات عقود التأمين طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

حسب المناطق الجغرافية	٢٠١٤		٢٠١٣	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٥٥٦٣٦٧١	١٨٩٩٩١٤٤	١٠٩٥٦٣٢٥	٢١٤٧١٣٧٩

يمثل هذا الجدول توزيع اجمالي الذمم المدينة والدائنة حسب القطاع:

حسب القطاع	٢٠١٤		٢٠١٣	
	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	٥٨٢١١٣	٢٢٨	٢٩٥٠١٠	١٠٦
قطاع خاص	٦٢٩٣٢٤	٣٠٢٧٦٤	٨٨٧٠٧٥	٢١٥٤٦٣
شركات ومؤسسات	٨٣٤٥٤	٥٨٧٢٦	٧٠٩٠٤	٦٢٩٥٣
افراد	١٢٩٤٨٩١	٣٦١٧١٨	١٢٥٢٩٨٩	٢٧٨٥٢٢

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى المجموعة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

٥ - حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في اسعار اقساط الاكتتاب على قائمة الدخل الموحدة وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

-٢٠١٤

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
المركبات	١٠	٨٤٧,٠٢٣	٨٤٧,٠٢٣	٨٤٧,٠٢٣
البحري والنقل	١٠	٣٣٧٦	٣٣٧٦	٣٣٧٦
الطيران	١٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠	١٧,٨٩٢	١٧,٨٩٢	١٧,٨٩٢
المسؤولية	١٠	١,٤٦٣	١,٤٦٣	١,٤٦٣
الطبي	١٠	٩,٠٧٥	٩,٠٧٥	٩,٠٧٥
فروع اخرى	١٠	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧
		٨٨١,٧٥٦	٨٨١,٧٥٦	٨٨١,٧٥٦

-٢٠١٣

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة دينار	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
المركبات	١٠	٧٣٦,٣١٨	٧٣٦,٣١٨	٧٣٦,٣١٨
البحري والنقل	١٠	٢,٨٨٨	٢,٨٨٨	٢,٨٨٨
الطيران	١٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠
الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات	١٠	١٤,٠٠٥	١٤,٠٠٥	١٤,٠٠٥
المسؤولية	١٠	١,٣٣٣	١,٣٣٣	١,٣٣٣
الطبي	١٠	٧٤,٣٦٠	٧٤,٣٦٠	٧٤,٣٦٠
فروع اخرى	١٠	١,١٩٢	١,١٩٢	١,١٩٢
		٨٣٠,٣٦٦	٨٣٠,٣٦٦	٨٣٠,٣٦٦

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

ب - المخاطر المالية

تتبع المجموعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة المجموعة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان. تتبع المجموعة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسبب مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، تتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

- مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك وأسناد القرض. تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١٢٪ إلى ٦٣٪ خلال عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٥٪ إلى ٦٣٪).

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٤

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نسبة مئوية)	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار
دينار كويتي	١٪	٤٥٠٠
دينار أردني	١٪	٩٩٥٣٠
دولار أمريكي	١٪	٥٥١

- ٢٠١٣

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نسبة مئوية)	الأثر على خسارة السنة قبل الضريبة دينار
دينار كويتي	١٪	٤٥٠٠
دينار أردني	١٪	٧٩٣٦٦
يورو	١٪	٤٢٥٩

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر التغير في أسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٤ -

الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر (%)
دينار	

٢٥٠٦٤٨

١٠

بورصة عمان

- ٢٠١٣ -

الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر (%)
دينار	

٦٣٠٣٥٤

١٠

بورصة عمان

في حال هنالك تغير ملبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للمجموعة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى المجموعة.

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

٢- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب المجموعة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. تستثمر المجموعة جزء من أموالها في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للمجموعة في تاريخ القوائم المالية الموحدة تستحق خلال فترات من شهر وحتى سنة.

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٢) إدارة المخاطر (يتبع)

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس السنة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة):

٢٠١٤	أقل من شهر	٣ شهور	من شهر إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:							
دائنون	٧٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٦١٠,٧١٨	-	٣,٦١,٧١٨
ذمم معدي التأمين الدائنة	١٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	٧١,٠٣٢	-	١,٠٩٦,٠٣٢
مخصصات مختلفة	١٢٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	٣٧,٩٩٠	-	١,٧٢,٩٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	٦,٥٣٢	-	-	-	-	٦,٥٣٢
مطلوبات أخرى	١٦٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٣٦,٩٤٣	-	٦١٦,٩٤٣
مجموع المطلوبات	٣٩٧,٥٠٠	٤٧٦,٥٣٢	٦٢٧,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠	٢,٠٧,١٨٣	-	٢,٢٥٣,٢١٥
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٢,٢١٥,١٣٤	٢,٠١٥,١٣٤
٢٠١٣							
المطلوبات:							
دائنون	٥٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠	٣٥,٥٢٢	-	٢,٧٨,٥٢٢
ذمم معدي التأمين الدائنة	٨٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠	٤٢٩,٨٢٦	٧٥,٠٠٠	-	١,١٧٤,٨٢٦
مخصصات مختلفة	٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٦٩,٠٥٠	٥٠,٠٠٠	-	١٣٥,٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	٣,١٦٦	-	-	-	-	٣,١٦٦
مطلوبات أخرى	٦١,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	١,٠١,٩٩٣	١٢٥,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	-	٤١٥,٩٩٣
مجموع المطلوبات	٢٠٥,٠٠٠	٣٤٨,١٦٦	٥٣٦,٩٩٣	٧١٨,٨٧٦	١,٩٨,٥٢٢	-	٢,٠٠٨,٥٥٧
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٥,١٦٧,١٢٧	١,١٦٥,٠٠٠	٨٣٨,٦٥٢	٤,٨٣٧,١٩٤	٢,٩٤٤,١٤٦	٣,١٥٧,٤٤٧	١٨,١٠٩,٩٦٦

٣- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

ترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

يمثل أكبر عميل ما نسبته ٢٣٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٢٪).

(٣٣) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة وذلك لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات. يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه المجموعة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
		٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٤٥٢,٩٩٧	٩,٥٢٤,٣٢٥	٧٢,٧١٧	٦٠,٤٥١	١٠,٣٨٠,٢٨٠	٩,٤٦٣,٨٧٤
١٢,٣٤٩	٤,٥١٤	-	-	١٢,٣٤٩	٤,٥١٤

إجمالي الإيرادات

المصروفات الرأسمالية

تتركز موجودات ومطلوبات التأمين وبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤	
		مطلوبات	موجودات
مطلوبات	موجودات	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٤٧١,٣٧٩	١٠,٩٥٦,٣٢٥	١٨,١٩٩,١٤٤	٥,٥٦٣,٦٧١

حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة

شركة المنارة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣٤) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين. لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملاءة ملائم. تم وضع اهداف اضافية من قبل المجموعة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

انخفضت نسبة هامش الملاءة للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عن النسبة المقدرة من قبل هيئة التأمين والبالغة ١٥٠٪.

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٦٧٢٠٨٥٥	٥٢٦٠٠٦٩٧	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣١٧٣٠٩٨٥	٣٢٣١٠١٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٧٧٨٠٧٦٠	٢٠٨٧٠٣٧٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤١٧٠٢٩	٣٣٥٠٢٩٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٣٦٩٠٧٧٤	٥٦٥٣٠٧٩٧	مجموع رأس المال المطلوب
٪١٠٦	٪٩٣	نسبة هامش الملاءة

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٢٧٠٠٢٤٨	٥٩٩٧٠٨٣٦	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣١٧٣٠٩٨٥	٣٢٣١٠١٢٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
١٧٧٥٠٩٦٠	٢٠٨٧٠٣٧٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٤١٧٠٢٩	٣٣٥٠٢٩٦	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٥٣٦٦٠٩٧٤	٥٦٥٣٠٧٩٨	مجموع رأس المال المطلوب
٪١١٧	٪١٠٦	نسبة هامش الملاءة

(٣٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٤ -		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
موجودات -		
٩٩٥٣,٣٢	-	٩٩٥٣,٣٢
٦١٠,٤٠٧	٣٥٣,٩٣٢	٢٥٦,٤٧٥
٩٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	-
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	-
١,٤٦١,٦٩٨	-	١,٤٦١,٦٩٨
٢٩٣,٩٠٧	-	٢٩٣,٩٠٧
١,٢٩٤,٨٩٢	-	١,٢٩٤,٨٩٢
٢٩٢,٥١٥	-	٢٩٢,٥١٥
١,٣٦٢,٤٩٥	١,٢٦٢,٤٩٥	١٠٠,٠٠٠
٢,١٢٠,٦٦٤	٢,٠٣٠,٦٦٤	٩٠,٠٠٠
٥٤٤,٨٥٠	١١٥,٠٠٠	٤٢٩,٨٥٠
٢٠,١١٥,١٣٥	٥,٩٤٢,٧٦٦	١٤,١٧٢,٣٦٩
مجموع الموجودات		
مطلوبات -		
٣,٨٥٣,٩٣٨	-	٣,٨٥٣,٩٣٨
٨,٧٤٧,٢٨٥	٢,٩٠٧,٢٨٥	٥,٨٤٠,٠٠٠
٣٦١,٧١٨	٦١,٧١٨	٣٠٠,٠٠٠
١,٧٢,٤٩٠	٣٧,٩٩٠	١٣٤,٥٠٠
٦,٥٣٢	-	٦,٥٣٢
١,٠٩٦,٠٣٢	٧١,٠٣٢	١,٠٢٥,٠٠٠
٦١٦,٤٤٣	٣٦,٤٤٣	٥٨٠,٠٠٠
١٤,٨٥٤,٤٣٨	٣,١١٤,٤٦٨	١١,٧٣٩,٩٧٠
٥,٢٦٠,٦٩٧	٢,٨٢٨,٢٩٨	٢,٤٣٢,٣٩٩
مجموع المطلوبات		
الصافي		

(٣٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (بتتبع)

٢٠١٣ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
موجودات -			
ودائع لدى البنوك	٧٩٣٦٦٥١	-	٧٩٣٦٦٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٥٠.٠٠٠	٣٣٧٩٤٧١	٩٨٧٩٤٧١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٩٥٠.٠٠٠	٩٥٠.٠٠٠
استثمارات عقارية	-	١٢٣٠.٦٧٥	١٢٣٠.٦٧٥
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٢٥٩.٢٧	-	١٢٥٩.٢٧
شيكات برسم التحصيل	٣٠٥.٠١٧	-	٣٠٥.٠١٧
مدينون، صافي	١٢٥٢.٩٨٩	-	١٢٥٢.٩٨٩
نعم معيدي التأمين المدينة	١٥٩.٣٢٦	-	١٥٩.٣٢٦
موجودات ضريبة مؤجلة	-	١٣٦٢.٤٩٥	١٣٦٢.٤٩٥
ممتلكات ومعدات، صافي	٩٠.٠٠٠	٢١١٤.٩٥٢	٢٢٠٤.٩٥٢
موجودات أخرى	٣٥٤.٩٦٣	١٠٦.٠٠٠	٤٦٠.٩٦٣
مجموع الموجودات	١٢.٠٠٧.٩٧٣	٦.١٠١.٥٩٣	١٨.١٠٩.٥٦٦
مطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٣١٣٤.٣٤٤	-	٣١٣٤.٣٤٤
مخصص الادعاءات، صافي	٤٩٥٠.٠٠٠	٢٣٤٤.٣١٠	٧٢٩٤.٣١٠
دائنون	٢٤٣.٠٠٠	٣٥٥.٢٢	٢٧٨.٥٢٢
مخصصات مختلفة	٨٥.٠٥٠	٥٠.٠٠٠	١٣٥.٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٣.٦٦٦	-	٣.٦٦٦
نعم معيدي التأمين الدائنة	١.٠٩٩.١٢٦	٧٥.٠٠٠	١.١٧٤.١٢٦
مطلوبات أخرى	٣٧٧.٩٩٣	٣٨.٠٠٠	٤١٥.٩٩٣
مجموع المطلوبات	٩.٨٩٣.١٧٩	٢.٥٤٢.٨٣٢	١٢.٤٣٦.٧١١
الصافي	٢.١١٤.٠٩٤	٣.٥٥٨.٧٦١	٥.٦٧٢.٨٥٥

(٣٦) القضايا المقامة على المجموعة

تظهر المجموعة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت المجموعة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوى وفي رأي إدارة المجموعة والمستشار القانوني ان المخصصات المأخوذة والبالغة ٦١٦٨٨٧٤ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوى والذي يبلغ عددها ١٠٧٧ قضية تقريباً .

(٣٧) التزامات من الممكن أن تطرأ

على المجموعة التزامات محتملة تتمثل فيما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٩٩,٧٩٠	٤٤٣,٦٥٨

كفالات بنكية*

* بلغت التأمينات النقدية مقابل هذه الكفالات ٣٦٥ر١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٣١٩ر٨٨٦ دينار).

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبيّن 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) 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 الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتطوي على خدمات اعلانية.

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

معيار 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". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم 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.

(٣٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (بتبع)

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 الإيضاحات
 - 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 إيضاحات البيانات 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 تلتج من أثر تطبيق الإستهانة من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستهانة 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 أول كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.