

Al-Manara Insurance PLC.

Al Shmesani - Prince Shaker Bin Zaid Street

Tel.: + 962-6-5656012

Fax: + 962-6-5658482

P.O. Box 1912, Amman 11118, Jordan

E-mail: info@almanarainsurance.com



شركة المنارة للتأمين ش م ع

الشميساني - شارع الأمير شاكربن زيد

هاتف: ٥٦٥٦٠١٢ - ٦ - ٩٦٢ +

فاكس: ٥٦٥٨٤٨٢ - ٦ - ٩٦٢ +

صندوق بريد ١٩١٢، عمان ١١١١٨، الأردن

بريد إلكتروني: info@almanarainsurance.com

التاريخ : 2011/4/12

الرقم : 2012/499

السادة /بورصة عمان المحترمين

عمان - الاردن

تحية طيبة و بعد ،،،

الموضوع: البيانات المالية السنوية لشركة المنارة للتأمين كما في 2011/12/31

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة لشركة المنارة للتأمين كما في 2011/12/31 مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الاصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

كبير الدين اسماعيل
المدير العام



المنارة
aimanara
شركة المنارة للتأمين ش م ع
Al-Manara Insurance
البيانات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ نيل ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ١٨٨
رقم الملف: ٢٠١٤
الجهة المختصة: الإدارة العامة

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
وشركاتها التابعة (المجموعة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٢
بيان المركز المالي الموحد	٣
بيان الدخل الموحد	٤
بيان الدخل الشامل الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموحد	٧
بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة	٨
بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة	٩
بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة	١٠
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١١ - ٥٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المنارة للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة - وشركاتها التابعة (المجموعة) والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من البيانات للدخل الموحد، الدخل الشامل الموحد، التغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما اعتمدت في تعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لعام ٢٠٠٣ وتعديلاتها، وعن إعداد نظام رقابة داخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية الموحدة إستناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني المناسبة وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بَيِّنَات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا. بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية الموحدة.

نعتقد أن بَيِّنَات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

أساس الرأي المتحفظ

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أرض ومبنى مسجلة كممتلكات ومعدات بما يقارب ٣ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، إن الأرض والمبنى المذكورين أعلاه مسجلة في إحدى الشركات التابعة كإستثمار عقاري. لم تقم الشركة التابعة أو المجموعة بالحصول على تقييم للقيمة العادلة كما في نهاية السنة المالية الحالية وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هناك تدني في قيمة هذه الممتلكات والمعدات، وبالتالي لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هناك تعديلات ضرورية على البيانات المالية الموحدة.

الرأي المتحفظ

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه، إن البيانات المالية الموحدة تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما اعتمدت في تعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لعام ٢٠٠٣ وتعديلاتها.

فقرات توضيحية

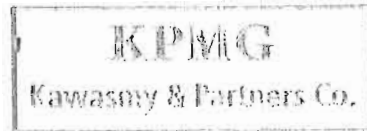
دون المزيد من التحفظ في رأينا، فإننا نود أن نلفت الإنتباه لما يرد في الايضاح رقم (٣١-أ) و (٣١-ب) حول البيانات المالية الموحدة، تجاوزت الخسائر المتراكمة في الشركة التابعة - شركة البحار للاستثمار والتجارة (ذ.م.م) - نصف رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما تجاوزت الخسائر المتراكمة في الشركة التابعة - شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية (م.خ) - رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وعليه، فإن على الشركة الامتثال لما ورد في المادة رقم (٧٥-أ) والمادة رقم (٨٦ مكرر) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ كما هو مبين في الايضاح المذكور. وترد خطة الادارة لمعالجة الوضع المالي للشركات التابعة في الايضاح المذكور أعلاه.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية الموحدة المرفقة من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة المصادقة على هذه البيانات المالية الموحدة بعد الأخذ بالإعتبار ما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ آذار ٢٠١٢

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	أبوظبي العربي
٢٠١٠	٢٠١١		
			الموجودات
			الاستثمارات
٥,١٩٦,٥١٣	٧,٨٩٧,٣٨١	٤	ودائع لدى البنوك
-	١,٣٦٥,٨٧٧	١-٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣,٦٠٠,٦٥٦	-	ب-٥	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	١,٧٥٠,٠٠٠	ج-٥	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٥٥٠,٠٠٠	-	د-٥	الموجودات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	٦	استثمارات عقارية
١١,٥٧٧,٨٤٤	١٢,٢٤٣,٩٣٣		مجموع الاستثمارات
٢,٧٠٦,٤١٨	٥١٧,٧٣٣	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٧٣,٣٣٢	٤٩٨,٩١٥	٨	شيكات برسم التحصيل
١,٦١٦,٥٢٦	١,٣١٥,٠١٣	٩	مدينون
٢٧٣,٥٧٣	١١٩,٨٤٨	١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣١٣,٨٦٥	٣٤٦,١١٨	١١	موجودات أخرى
١٩٢,٧٤٨	٣,٢٣٥,٨٥٨	١٢	ممتلكات ومعدات
٣,١٣٩,٧٣٠	-	١٣	أبنية قيد الإنشاء
٥٣٨,٤٧٠	٩٥٣,٤٢٥	٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٣٢,٥٠٦	١٩,٢٣٠,٨٤٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٩٤٩,٠٢٢	٣,١٧٦,٤٢٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي (اجمالي المخصص - صفحة ٨)
٢,٠٨٣,٩٩٤	٤,٠٧٧,٣٩٠		مخصص الادعاءات - صافي (اجمالي المخصص - صفحة ٩)
٦,٠٣٣,٠١٦	٧,٢٥٣,٨١٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣٠٤,٠٠٦	٣٤٩,٧١١	١٤	دائنون
١,٣٣٤,٨٩٧	١,٢٩٩,٢٦٥	١٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥١,١٤٦	٩١,١٥٨	١٦	مخصصات مختلفة
-	-	١٧	مخصص ضريبة الدخل
٩٥,٢٤٠	١١٥,٨١٦	١٨	مطلوبات أخرى
٧,٨١٨,٣٠٥	٩,١٠٩,٧٦٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المدفوع
٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١	٢٠	احتياطي إجباري
(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	١٩	أسهم خزينة
-	(٧٦٢,٣٠٣)	١-٢١	احتياطي القيمة العادلة
(٢٦٤,٧٣٠)	-	٢١-ب	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٦,٨٨٨,٢٦٧)	(٩,٣٨٣,٨١٧)	٢٢	الخسائر المتراكمة
١٣,١١٤,٢٠١	١٠,١٢١,٠٧٨		صافي حقوق الملكية
٢٠,٩٣٢,٥٠٦	١٩,٢٣٠,٨٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وتمت اعتمادها من قبل:

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الموحد

بالدينار الأردني	إيضاح	٢٠١١	٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
الإيرادات				
إجمالي الأقساط المكتتبة		٩,٠٨٧,٥٢٢	١٠,١٢١,٢٦١	
يطرح: حصة معيدي التأمين		(١,٣٢٤,٩٢٣)	(٢,٠٥٨,٦٥٨)	
صافي الأقساط المكتتبة		٧,٧٦٢,٥٩٩	٨,٠٦٢,٦٠٣	
التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة		٧٧٢,٥٩٧	(٢,١٠٤,٢٥٨)	
صافي إيرادات الأقساط المتحققة		٨,٥٣٥,١٩٦	٥,٩٥٨,٣٤٥	
إيرادات العمولات		٢٥٥,٩٢٥	٢٨٦,١٧٤	
بدل خدمة إصدار بوالص تأمين		١٥٥,٣٧١	٢١٣,٦٨٧	
إيرادات اكتتابات أخرى		٢٦٤,٢٤٢	٢٢٣,٨٤٥	
فوائد دائنة	٢٣	٣٥٣,١٠٥	٣٤٢,٥١٨	
أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١-٢٤	٥٦,٣٤٦	-	
أرباح الموجودات المالية متوفرة للبيع	٢٤-ب	-	٧٨,٥٣١	
إيرادات (مصاريف) أخرى	٢٥	١٦,٩٠٥	(٢٥,٢١٦)	
مجموع الإيرادات		٩,٦٣٧,٠٩٠	٧,٠٧٧,٨٨٤	
التعويضات والخسائر والمصاريف				
التعويضات المدفوعة		٩,٧٤٠,٢١٦	٦,٢٩٠,٦١٠	
يطرح: مستردات		(٨٦٣,٧٥٨)	(٧٥٣,٠٢٧)	
يطرح: حصة معيدي التأمين		(٥٢٩,١١٧)	(٥٨٦,٣٤٥)	
صافي التعويضات المدفوعة		٨,٣٤٧,٣٤١	٤,٩٥١,٢٣٨	
التغير في مخصص الادعاءات تحت التسوية		١,٩٩٣,٣٩٦	٦٦٩,٠٤١	
مصاريف إدارية ونفقات موظفين موزعة	٢٧,٢٦	١,١٢٧,٣٠٢	١,٠٥٦,٥٧٢	
أقساط فائض الخسارة		١٤٢,٨٠٠	١١٢,٠٠٠	
تكاليف اقتناء بوالص		٤٦١,٣٠٩	٤٩٨,٥٠٣	
مصاريف اكتتابات أخرى		١٢١,٢٦٢	١٦٥,٠٤٢	
صافي عبء التعويضات		١٢,١٩٣,٤١٠	٧,٤٥٢,٣٩٦	
نفقات الموظفين	٢٦	١٩٨,٤٩٤	١٧٨,٨٢١	
استهلاكات وممتلكات ومعدات	١٢	١٠٢,٧٤٤	٣٩,٣٦٧	
مصاريف إدارية	٢٧	٨٣,٣٣٣	٨٥,٣٢٢	
خسائر التدني في المدينين وذمم معيدي التأمين		٢١٤,٢٦٢	٥٨,١٥١	
مخصص التدني في اسناد القرض	٥	-	٢٥٠,٠٠٠	
مصاريف أخرى		٦,٠٠٥	-	
صافي المصروفات		٦٠٤,٨٣٨	٦١١,٦٦١	
الخسارة للسنة قبل الضريبة		(٣,١٦١,١٥٨)	(٩٨٦,١٧٣)	
الوفر الضريبي	٢٨	٤١٤,٩٥٥	٥٣٨,٤٧٠	
ضريبة دخل سنوات سابقة	١٧	(٦,٦٣٧)	(١,٨٤٠)	
الخسارة للسنة		(٢,٧٥٢,٨٤٠)	(٤٤٩,٥٤٣)	
حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة	٢٩	(٠,١٣٦)	(٠,٠٢٢)	

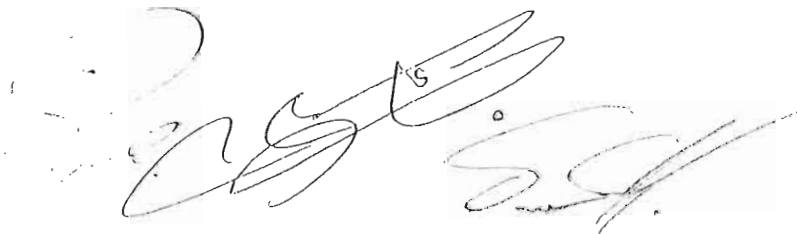
تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١		
(٤٤٩,٥٤٣)	(٢,٧٥٢,٨٤٠)		الخسارة للسنة
الدخل الشامل الآخر:			
-	(٧٣,٥٤٧)	٢١- أ	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٧٢٨	-	٢١- ب	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(١٦٦,٧٣٦)	٢١- أ	خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٤٤٧,٨١٥)	(٢,٩٩٣,١٢٣)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرقّعة من رقم (١١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه البيانات المالية المرحّلة.

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٩٨٨,٠١٣)	(٣,١٦١,١٥٨)		الخسارة للسنة قبل الضريبة
			التعديلات:
٣٩,٣٦٧	١٠٢,٧٤٤	١٢	استهلاكات ممتلكات ومعدات
٥٥,٨٥٦	٢١٤,٢٦٢	٩	مخصص تدني مدينون
٢,٢٩٥	(١٩٨)	١٠	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٥٠,٠٠٠	-	٥	مخصص التدني في إسناد القرض
١٩١	-		خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٨,٠١١	-	٢٤	خسارة تدني في الاستثمارات المتوفرة للبيع
(١٦٦,٥٤٢)	-	٢٤	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,١٠٤,٢٥٨	(٧٧٢,٥٩٧)		التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٦٩,٠٤١	١,٩٩٣,٣٩٦		التغير في مخصص الإذاعات تحت التسوية
٢,٠٥٤,٤٦٤	(١,٦٢٣,٥٥١)		(الخسارة) الربح التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
٢٨١,٦٦٠	١٦٩,٧٩٨		شيكات برسم التحصيل
(٢٠٣,٥٢٥)	٨٧,٢٥١		مدينون
(١٦٨,٩١٠)	١٥٣,٩٢٣		ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٩,٣٠٢)	(٣٢,٢٥٣)		موجودات أخرى
٧٦,٣٥٦	٤٥,٧٠٥		دائنون
(٧٨,٠٨٤)	(٣٥,٦٣٢)		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٥,٣٢٧)	٤٠,٠١٢		مخصصات مختلفة
٢٢,٧٤٢	٢٠,٥٧٦		مطلوبات أخرى
١,٩٢٠,٠٧٤	(١,١٧٤,١٧١)		
(٨,٥٠٠)	(٦,٦٣٧)	١٧	ضريبة دخل مدفوعة
١,٩١١,٥٧٤	(١,١٨٠,٨٠٨)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	٩٩٤,٤٩٦		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٣٥١,٢٣٤	-		الموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٨٠٠,٠٠٠		الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٣٠٠,٠٠٠)	-		الموجودات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٦٢,١٠٩)		ودائع لدى البنوك تستحق بعد أكثر من ثلاثة شهور وحتى سنة
(٧٨٧,٣٦٧)	-		أبنية قيد الإنشاء
(١٣٨,٠٣٧)	(٦,٩١٨)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٠٠٠	٧٩٤		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٣٧٠,١٧٠)	١,٧٢٦,٢٦٣		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٥٨,٥٩٦)	٥٤٥,٤٥٥		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٦,٨٨٦,٢٨٩	٥,٦٥٢,٦٩٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٦٥٢,٦٩٣	٦,١٩٨,١٤٨	٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة المصارف للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان تكلفة التعميمات لأعمال التأمينات العامة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

مدين الرصيد	المكونات		المحسب والمثل		الطيران		المرافق والأضرار		المسؤولية		الطبيب		توزيع الأقسام		التجميع	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
التعميمات المتنوعة	٩,١٧٢,٢٥٨	٥,٥٢٣,٢١٥	١٢٥,١٧١	٢٩,٠٧٢	-	-	١١٨,٤٩٦	١٠,٣٠٧,٧٢	٤,٥٢٣	١,٠٨٧	٢٧,٠٥٦	٢٥٥,١٠٩	٤٩,١٧٢	٧,١٠٧	٩,٧٠٠,٢١١	٢,٣٩٠,٢١١
يزان مستندات	٨٤١,٣٠١	٧٥٠,٤٦٦	١٤,٩٨٦	٤٧٧	-	-	٢,٧٢٥	١,٧٨٠	-	-	-	-	٧٥٠	٣٠٤	٨٢٣,٧٤٨	٧٥٣,٢٢٧
حصة سبوي التأمين الخراسي	٩٩,٣٤٤	١٠,٤٠٧	١١٨,٧٨٦	٢٤٠,٤٠٧	-	-	١١٢,١٨٧	١٧٤,٧٥١	-	٨,٢٧٠	١٧١,٠٢٠	١٤٧,٨٥٣	٣٣,٧٨٤	٤,٦٥٧	٥٨٦,٣٤٥	٥٨٦,٣٤٥
صافي التعميمات المتنوعة	٨,٢٣٨,٩١٣	٤,٧٦٦,٣٥٦	(٨,٥٩٣)	(٨,٨٤١)	-	-	(١,٤٦٦)	٢٦,٥٩١	٤,٥٢٣	٢,٠٢	٤٩,٨٧٦	١٠٧,٧٥٦	١٤,٦٣٨	٢,١٤٦	٨,٢٤٧,٣٤١	٤,٤٥١,٢٣٨
يضاف: يخصص الادعاءات المعلقة - آخر الفترة	٤,٤٨٩,٤٠٤	٢,٧٦٣,٢١٥	١١٩,٢٥٨	١١,٤٠٨	-	-	١٧٢,٠٣٦	١,٣٤٩,٩٠٤	٤,٢١,٨٣١	٤٠٩,٤٥١	١٠,٨٧٠	١٤,٦٠١	١٦٩,٩٢٦	١٦٨,٤٢٦	١,٩٤٤,٣٢٥	١,٩٤٤,٣٢٥
مخصص الادعاءات غير معلقة	٤,٨٢,٩٣٠	٧,٠٠٠	١٠,٥٠٠	٥٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠	١٩,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,٠٠٠	٣٧,٧٠٣	٢٧,٣٢٠	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٥٥٩,١٣٣	١,٣١,٨٢٠
يخص: حصة سبوي التأمين - آخر الفترة	١,٠٧٤,٠١٩	٨٩١,٥٣٠	١١٢,١٨١	٧,٦٨٦	-	-	١,٢٥٩,٩٨٨	١,٢١٦,٨٦١	٣,٨١,٤٢٦	٣,١٥,٠٠٠	٣٦,١٨٠	٢٦,٨٣١	١٢٣,٠٠٨	١٢٣,٠٠٨	٢,٤٢٦,٠٦٨	١,١٧٠,٨٤١
صافي مخصص الادعاءات - آخر الفترة	٣,٨٤٨,٢١٥	١,٩٣١,٩٤٥	١٢,٥٧٧	٢,٦٢٢	-	-	٨٧,٠٤٨	٢٣,٨١٨	٤٨,٧٨٩	٤٦,٤٥١	١٠,٨٩٣	١٤,٠٩٠	١٩,٨١٨	١٨,٣٦٨	٤,٠٧٧,٣٩٠	٢,٠٨٣,٩٤٤
يزان: يخصص الادعاءات المعلقة - أول الفترة	٢,٧٢٢,٢١٥	١,٩٨٩,٥٩٥	١٠,٤٠٨	١٤,٨٣٧	-	-	١,٣٥٩,٩٠٤	١,٧٨٧,٠٠٨	٤,٠٩,٤٥١	٤,٠٩,٤٥١	١٤,٠٠١	٣,٩٢٥	١٨,٤٢٦	٢٠,٤٢٦	٤,١٢٣,٠١٥	٢,٩١٠,٤٢٦
غير معلقة	٧٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٠٠	٥٠٠	-	-	١٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	١,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٧,٣٢٠	٢٧,١١٧	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٠,٤١١,١١٧
حصة سبوي التأمين - أول الفترة	٨٥٩,٥٣٠	٧٤٦,١٢٦	٧,٢٨٦	١١,٢١١	-	-	١,٢١٦,٨٦١	١,٢١٦,٥٥١	٣,١٥,٠٠٠	٣,١٥,٠٠٠	٢٦,٨٣١	٢٦,١٤٢	١٢٣,٠٠٨	١٢٣,٠٠٨	١,٢٣٧,٨٤١	١,٥٩٧,٢٠١
صافي مخصص الادعاءات تحت التعمير	١,٩٣٦,١٩٥	١,٢٠٢,١٥٩	٢,١٢٢	٤,١٢٦	-	-	٢٣,٨١٨	٢٣,١٥٢	٤٦,٤٥١	٤٦,٤٥١	١٥,٠٩٠	٢,٢٨٦	١٨,٣٦٨	٢٤,٧٧٩	١,٠٨٣,٩٤٤	١,٤٢١,٤٥٣
التغير في مخصص الادعاءات تحت التعمير	١,٩١١,٥٧٠	١٣٣,٧٢٦	٨,٩٥٥	(٥٠٤)	-	-	٢٣,١٣٠	٣٣,٥١٦	٢,٢٣٨	-	(٤,١٩٧)	٨,٧٠٤	١,٥٠٠	(٢,٤٢٦)	١,٩٩٣,٣٩٦	٢٦٩,٠٤١
صافي تكلفة التعميمات	١٠,٢٠٠,١٨٣	٥,٣٩٤,٠٨٨	٣١٢	(٤٩,٣٣٧)	-	-	٢١,٨١٤	٢١,١٠٧	١,٨٨١	٢,١٠٢	٤٥,٣٧٩	١١٩,٤٢٠	١٩,١٣٨	(٤,٣٢٥)	١٠,٢٢٠,٧٣٧	٥,١٢٠,١٢٩

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (٥٧) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان أرباح (خسائر) الانتخاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرقّنة من رقم (١١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. عام

تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام ١٩٧٤ كـ شركة مساهمة عامة برأسمال مقداره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى 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 مقسم إلى ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٦,٧% من قبل شركة صندوق جلوبال مينا ماكرو والتي تعتبر المساهم الرئيسي في الشركة. تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي. بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) رقم م/ش/١/٨٢/١٦٤٦٥ بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ تم تغيير اسم الشركة إلى شركة المنارة للتأمين (البحار العربية للتأمين سابقاً).

ومن أهم غايات الشركة ما يلي:

- التأمين بأنواعه.
- إعادة التأمين.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها.

٢. أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

أ. بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما اعتمدت في تعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لعام ٢٠٠٣ وتعديلاتها وبموجب النماذج والتعليمات الموضوعة تماشياً مع متطلبات هيئة التأمين.
- إن الفروقات الجوهرية بين المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة كما في تاريخ الميزانية وبين المعايير الدولية للتقارير المالية كما اعتمدت في تعليمات هيئة التأمين رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاتها، وتتلخص بالتالي:

- التفاضل بين موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات التأمين.
- عرض بيان المركز المالي الموحد.
- التقرير القطاعي.
- تقدير الادعاءات الغير المبلغ عنها.
- تطبيق تكاليف اقتناء البوالص المؤجلة.

- تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

ب. أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية الموحدة.

ج. العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة بإجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢. أسس اعداد البيانات المالية الموحدة (يتبع)

د. استخدام التقديرات (يتبع)

- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية الموحدة.
- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل للسنة اعتمادا على تقديراتها للربح الضريبي وفقا للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بصورة دورية اعتمادا على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الشامل الموحد للسنة.
 - يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقا لدراسات اكنوارية.
 - إن تقدير المسؤولية النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين تعتبر من أكثر تقديرات الشركة المحاسبية حساسية. هناك عدة مصادر من عدم التأكد والتي هناك حاجة إلى النظر فيها عند تقدير الالتزام الذي سوف تقوم الشركة بدفعه في نهاية المطاف لمثل هذه المطالبات. مخصص الادعاءات غير المبلغه (IBNR) هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ البيانات المالية الموحدة، والتي قد وقعت قبل تاريخ البيانات المالية الموحدة. الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الإدارة في تقدير تكلفة وادعاءات IBNR، هو استخدام الادعاءات الفعلية التي حصلت بعد نهاية السنة المالية وقبل اصدار البيانات المالية الموحدة. الادعاءات التي تتطلب قرارات المحكمة تقدر بشكل منفصل. مسوي الخسائر المستقل عادة يقدر الممتلكات والمطالبات الكبيرة. الإدارة تراجع مخصصات الادعاءات المتكبد، مخصص الادعاءات غير المبلغه، على أساس ربع سنوي. في تاريخ البيانات المالية الموحدة مجمل (شاملا حصة معيدي التأمين) وصافي مخصص الادعاءات غير المبلغه كان ٦,٩ مليون دينار و ٦٠٠ ألف دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٠: ٤,٦٠٠ مليون دينار و ١٠٠ ألف دينار) على التوالي، والتي سجلت تحت اجمالي التزامات عقود التأمين في بيان المركز المالي الموحد.
 - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
 - تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. باستثناء التغيير في السياسات المحاسبية المتعلقة بحاسبة الموجودات المالية، كما يرد في الإيضاح (٣-أ):
- أ- التغييرات في السياسات المحاسبية
- قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على البيانات المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام المجموعة بتطبيق هذه التعديلات أدى ذلك إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه البيانات المالية الموحدة وحيث أن هذا المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهريه عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ - التغيرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

- (٣٩) التالية : الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل . ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي :
- ١ - يمكن أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:
- الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.
 - ٢ - تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الاعتراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعرّف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الدخل الشامل ، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الإعراف بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل.

الموجودات المالية بالكلفة المطفأة (قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١)

تظهر الأدوات المالية كالنقد والودائع لدى البنوك والشيكات برسم التحصيل والمدينون وذمم معيدي التأمين - مدينة والمدينون وذمم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والأمانات المختلفة للغير والمصاريف المستحقة بالكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١١)

- يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في بيان الدخل.
- تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.
- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١١)
 - ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد.
 - تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.
 - تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ - التغيرات في السياسات المحاسبية (يتبع)

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين.

هذا ويبين الجدول التالي الأثر قبل وبعد تطبيق المعيار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ :

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
القيمة المسجلة	الفئة	القيمة المسجلة	الفئة
٢,٦٠٠,٦٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٦٠٠,٦٥٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٥٥٠,٠٠٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٧,٩٠٢,٩٣١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (نقد وودائع لدى البنوك)	٧,٩٠٢,٩٣١	قروض وذمم مدينة (نقد وودائع لدى البنوك)
٥٧٣,٣٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (شيكات برسم التحصيل)	٥٧٣,٣٣٢	قروض وذمم مدينة (شيكات برسم التحصيل)
١,٦١٦,٥٢٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (مدينون)	١,٦١٦,٥٢٦	قروض وذمم مدينة (مدينون)
٢٧٣,٥٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (ذمم معيدي التأمين - المدينة)	٢٧٣,٥٧٣	قروض وذمم مدينة (ذمم معيدي التأمين - المدينة)
(٦٨٨,٧٥٦)	إحتياطي القيمة العادلة	(٢٦٤,٧٣٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٦,٤٦٤,٢٤١)	الخسائر المتراكمة	(٦,٨٨٨,٢٦٧)	الخسائر المتراكمة

نتيجة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لم تقم المجموعة باعادة عرض المقارنة.

ب- أسس توحيد البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.
- يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الشامل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب - أسس توحيد البيانات المالية (يتبع)

- تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم (شركة المنارة للتأمين م.ع.م.) والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة عمل الشركة	بلد التأسيس	تاريخ التأسيس
	دينار	%			
البحار للتجارة والاستثمار	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	التجارة والاستثمار	عمان	٢٠ تموز ١٩٩٤
ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	٥٠,٠٠٠	١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	٢٠ نيسان ٢٠٠٦
أفاق المحيط للوكالات والعطاءات	١,٥٠٠	١٠٠	تجارة عامة	عمان	٤ حزيران ٢٠٠٩
أبار للاستثمار والتطوير العقاري	١,٥٠٠	١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	١٩ أيار ٢٠٠٩

ج - الأدوات المالية

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
- هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (٣) أشهر من تاريخ الاقتناء.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المجموعة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل 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، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

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

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن بيان الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج - الأدوات المالية (يتبع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الدخل في بند مستقل.

د - القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة لأدوات الملكية القيمة المدرجة في اسواق نشطة بسعر الاغلاق. اما القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه لعدم وجود سوق نشط للأدوات المالية، فيتم من خلال استخدام تقنيات تقييم. وتتضمن تقنيات التقييم تقنيات القيمة الحالية، تقنية التدفقات النقدية المحسومة أو المقارنة مع أدوات مالية أخرى مشابهة لها يوجد لها سعر سوقي.

هـ - النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتكون من النقد في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنك والودائع لأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء الأصلي.

و - الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة باستثناء الأراضي فتظهر بالكلفة. تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات. ترسمل تكاليف الاقتراض المرتبطة باقتناء أو إنشاء الأصل المؤهل على الأصل عند تكبدها. عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة. يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود و تسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" أو "مصاريف أخرى" في بيان الدخل الشامل الموحد.

التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبنود من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل. تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

و - الممتلكات والمعدات (يتبع)

الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي فلا تستهلك. إن نسب الاستهلاك للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

نسبة الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
%	
٢	مبنى
١٠	اثاث وتجهيزات داخلية
٢٠	اجهزة حاسب آلي
١٥	سيارات
٢٠-١٥	أجهزة ومعدات

ز - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، وتتحقق الأرباح والخسائر عند إتمام عملية البيع وتؤخذ في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في البيانات المالية الموحدة. يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الموحد، كما يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الموحد.

التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الاستثمارات العقارية ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل. تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الاستثمارات العقارية باستثناء الأراضي فلا تستهلك.

ح - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات في بيان المركز المالي الموحد (قانونية أو إستراتيجية) عند مواجهة الشركة لأي التزامات قد تنشأ خلال معاملاتها نتيجة لحدث سابق. وعندما يكون من المحتمل أن تدفقا صادرا للموارد المجسدة لمنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسديد الالتزام.

ط - المخصصات الفنية

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

- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لآعمال 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 حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة المقدمة والتي تم إبرامها في آخر ثلاثة أشهر من السنة المالية وفقا لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
- يحسب مخصص الإدعاءات المبلغة بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ي- مخصص تدني المدينين
يتم أخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة بالإفصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينين .

ك- مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.
يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان الدخل الشامل الموحد.

ل- التدني
الموجودات المالية
يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها. يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات. يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية الموحدة المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال. يتم اختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي. يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الدخل الشامل الموحد.

الموجودات غير المالية
يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات المجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات. المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر. يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الدخل الشامل الموحد.

م- اختبار كفاية الالتزام
يتم بتاريخ بيان المركز المالي الموحد تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة .

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملاءمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في بيان الدخل الشامل الموحد.

ن- ذمم 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 الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لاساس الاستحقاق .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

س- التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين
إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها تقوم الشركة بتخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

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

٢ - إن لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ع- تكاليف اقتناء البوالص
تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة، ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان الدخل الشامل الموحد.

ف- المعاملات بالعملة الأجنبية
تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ بيان المركز المالي الموحد تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار في نهاية السنة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

ص- أسهم الخزينة
تظهر أسهم الخزينة بالكلفة ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة.

لا يتم الإعراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الدخل الشامل الموحد إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية بند علاوة / خصم إصدار أسهم ، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح أو الخسائر المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة،

ق- التقاص
باستثناء حالة المخصصات الفنية، يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ر- تحقق الإيرادات
عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة .
يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل الشامل الموحد على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة .

إيرادات التوزيعات والفوائد
يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .
يتم إحتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ش- الاعتراف بالمصاريف
يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في بيان الدخل الشامل الموحد في سنة حدوثها، ويتم الإقرار بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

ت- ادعاءات التأمين
إن الادعاءات والتي تتكون من المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين وأطراف ثالثة وما يتصل بها من نفقات تسوية الخسائر، مخصوماً منها المبالغ المستردة من الحطام وغيرها، تسجل عند تكبدها في بيان الدخل الشامل الموحد. مجموع المطالبات الموقوفة تتكون من المبالغ المقدرة المستحقة الدفع، و يتعلق بالمطالبات التي أبلغت بها الشركة وتلك التي لم تبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تقدر الشركة مخصصات الادعاءات كل حالة على حدى أو اعتماداً على الخبرة السابقة بحسب نوع الادعاء. إن مسوي الخسائر المستقل في العادة يقدر دعاوى الاملاك. كما أنه يتم الاعتماد على حكم الإدارة وخبرتها السابقة لتقدير مخصص الادعاءات غير المبلغ (IBNR) الواردة في الايضاح ٢ (د).
يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والتسويات والمخصصات للفترة التالية في بيان الدخل الشامل الموحد.
يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.

ث- المصاريف الإدارية والعمومية
يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

خ- نفقات الموظفين
يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حده، كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

ذ- ضريبة الدخل
يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الإقرار بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل الموحد كما يعترف بالضريبة المتعلقة بنود تم الإقرار بها مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الموحد الآخر ضمن بيان الدخل الشامل الموحد. تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية الموحدة إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة. يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤجلة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب. تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤجلة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. يتم التفاضل بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التفاضل بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي، أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت. يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤجلة. يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها. تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ض- التقرير القطاعي

القطاع التشغيلي هو عنصر من المجموعة التي تعمل في الأنشطة التجارية والتي من الممكن أن تحقق الإيرادات وتتكدس النفقات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى، والذي نتائج أنشطته تراجع بانتظام من قبل لجان الإدارة لاتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر لها معلومات مالية منفصلة.

لأغراض الإدارة الشركة موزعة إلى وحدات تشغيل على أساس المنتجات والخدمات المقدمة، وتمتلك سبعة قطاعات تشغيلية على النحو التالي:

- التأمين على السيارات توفر تغطية ضد الخسائر أو الأضرار التي لحقت السيارات الناجمة عن الحريق، أو حادث سرقة مع تغطية مسؤولية الطرف الثالث؛
- الهندسة والمسؤولية يوفر تغطية لمخاطر البناء، والبناء، والميكانيكية، وانهيار الكهرباء والكهربائية، والآلات، وأية التأمين الأخرى المدرجة تحت هذه الفئة من التأمين؛
- منتجات الرعاية الصحية توفير غطاء طبي لحاملي وثائق التأمين؛
- التأمين على الممتلكات ويوفر غطاء ضد الخسائر المادية أو الأضرار التي لحقت بالممتلكات لأي سبب بما في ذلك أخطار الحرائق، والخسائر غير المباشرة المرتبطة بمخاطر التأمين.
- التأمين البحري ويوفر تغطية ضد الخسائر أ الأضرار للبضائع المنقولة عن طريق البحر، الجو والبر.

في حال حدوث معاملة بين القطاعات يتم تحديد سعر التحويل بين القطاعات على أساس عادل مشابه للمعاملات مع أطراف ثالثة. دخل، نفقات ونتائج القطاع تتضمن هذه التحويلات التي سيتم بعد ذلك استبعادها على مستوى البيانات المالية الموحدة للشركة. كما أن الشركة تنفذ أنشطتها كليا في الأردن، وتقدم التقارير حسب قطاع الأعمال فقط وقد تم عرض هذه التقارير القطاعية في الصفحات رقم ٨، ٩ و ١٠ من هذه البيانات المالية الموحدة.

غ- معايير وتفسيرات جديدة لم تعتمد بعد:

عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات أصبحت سارية المفعول للسنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ومن المتوقع ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير على هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة، باستثناء المعيار المحاسبي الدولي (٩) "الأدوات المالية" والذي قامت المجموعة بالتطبيق المبكر لهذا المعيار وتم بيان الأثر في إيضاح (٣-أ).

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤. ودائع لدى البنوك

بالدينار الأردني	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
٢٠١١			
داخل الأردن	٥,٣٣٥,٢٧٢	٢,٥٦٢,١٠٩	٧,٨٩٧,٣٨١
	٥,٣٣٥,٢٧٢	٢,٥٦٢,١٠٩	٧,٨٩٧,٣٨١
بالدينار الأردني	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
٢٠١٠			
داخل الأردن	٢,٦٩٦,٥١٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,١٩٦,٥١٣
	٢,٦٩٦,٥١٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,١٩٦,٥١٣

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% إلى ٤,٥%.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٥. الموجودات المالية

أ. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

٢٠١١	بالدينار الأردني
	داخل الأردن
٩٥٤,٢٩٣	أسهم مدرجة
٢٠٧,٥٢٠	أسهم غير مدرجة
١,١٦١,٨١٣	المجموع داخل الأردن
	خارج الأردن
٢٠٤,٠٦٤	أسهم غير مدرجة
-	سندات مدرجة غير متداولة*
-	صناديق استثمارية**
٢٠٤,٠٦٤	المجموع خارج الأردن
١,٣٦٥,٨٧٧	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

- * يمثل هذا البند استثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت (المساهم الرئيسي) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار، تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٣ حيث بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٧% سنوياً. تم إعادة تصنيف هذه السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كموجودات مالية بالكلفة المطفأة منذ بداية هذا العام.
- ** يمثل هذا البند الاستثمار في كل من صندوق فلسطين للاستثمار وصندوق جلوبل مصر وتم بيع هاذين الاستثمارين خلال العام.

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥. الموجودات المالية (يتبع)

٥.ب الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٢٠١٠	
١,١٩٨,٦٢٣	بالدينار الأردني
٢٠٧,٥٢٠	داخل الأردن
١,٤٠٦,١٤٣	أسهم مدرجة
	أسهم غير مدرجة
	المجموع داخل الأردن
	بالدينار الأردني
٢٠٤,٠٦٤	خارج الأردن
١,٠٠٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة
٩٩٠,٤٤٩	سندات مدرجة غير متداولة
٢,١٩٤,٥١٣	صناديق استثمارية
٣,٦٠٠,٦٥٦	المجموع خارج الأردن
	إجمالي الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٥.ج الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

٢٠١١	بالدينار الأردني
٥٠٠,٠٠٠	داخل الأردن - غير متداولة
٢٥٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية (أ)
٧٥٠,٠٠٠	إسناد قرض العرب للتنمية العقارية - بالصافي (ب) *
١,٠٠٠,٠٠٠	خارج الأردن - غير متداولة
-	سندات ذات عائد ثابت / جلوبل - الكويت ***
١,٠٠٠,٠٠٠	سندات غير مدرجة ****
١,٧٥٠,٠٠٠	تحليل أسناد القرض
١,٧٥٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

- أ. يستحق إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣ وبسعر فائدة ٨,٥ % .
ب. يستحق إسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية بتاريخ الأول من نيسان ٢٠١١ وبسعر فائدة ١٠ % .

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥. الموجودات المالية (يتبع)

٥. ج. الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

* تتمثل الحركة على إسناد قرض العرب للتنمية العقارية خلال السنة كما يلي:

٢٠١١	بالدينار الأردني
٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة - الكلفة
(٢٥٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة - مخصص تدني**
٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة - القيمة القابلة للاسترداد

** ان الحركة على مخصص تدني إسناد قرض العرب للتنمية العقارية خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
-	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠	-	المستدرك للسنة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

*** يمثل هذا البند استثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت (المساهم الرئيسي) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار، تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٣ حيث بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٧% سنوياً. تم إعادة تصنيف هذه السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الجديد كموجودات مالية بالكلفة المطفأة من بداية هذه الفترة حيث كانت مصنفة كموجودات مالية متوفرة للبيع.

**** يمثل هذا البند استثمارات في سندات مالية صادرة من شركة دار الاستثمار - الكويت بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار كويتي (أي ما يعادل ١,٣٣٣,٢٥٠ دينار أردني) وبمراجعة ٧,٥% سنوياً، استحققت هذه السندات بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٠٩ ولم تسدد حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وعليه قامت الشركة ب قيد خسائر تدني مقابل كامل قيمة هذه السندات وبواقع ١٠٠% خلال عام ٢٠٠٩. وقد قامت الشركة باتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة نحو هذا الاستثمار.

وتتمثل الحركة على هذا البند خلال السنة كما يلي:

٢٠١١	بالدينار الأردني
١,٣٣٣,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة - الكلفة
(١,٣٣٣,٢٥٠)	الرصيد في بداية السنة - مخصص تدني
-	الرصيد في نهاية السنة - القيمة القابلة للاسترداد

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥. الموجودات المالية (يتبع)

د. الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٠١٠	بالدينار الأردني
٥٠٠,٠٠٠	داخل الأردن - غير متداولة
٢٥٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية
٨٠٠,٠٠٠	إسناد قرض العرب للتنمية العقارية
١,٥٥٠,٠٠٠	سندات الخزينة الاردنية
١,٥٥٠,٠٠٠	تحليل اسناد القرض
١,٥٥٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

٦. استثمارات عقارية

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	أراضي *
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	

* يشمل هذا البند أراضي مسجلة بأسماء بعض أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٧,٣٨٦ دينار، علماً أنه تم توقيع سند تعهد وإقرار بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠١٠ يفيد بتنازل الأعضاء المعنيين عن الأراضي للشركة وعدم التصرف بتلك الأراضي من قبلهم، إلا أنه خلال عام ٢٠١١ تم استقالة عضو مجلس الإدارة، هذا وقد باشرت المجموعة باجراءات نقل الملكية ولم تستكمل الاجراءات حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة وذلك بسبب الاجراءات الحكومية.

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢,٢٠٩,١٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، (٢٠١٠: ١,٨٧٢,١٨٧ دينار).

٧. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٣,٥٢٣	٩٥,٠٦٦	نقد في الصندوق
٢,٧٠٢,٨٩٥	٤٢٢,٦٦٧	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٧٠٦,٤١٨	٥١٧,٧٣٣	

٨. شيكات برسم التحصيل

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٥٧٣,٣٣٢	٤٩٨,٩١٥	شيكات برسم التحصيل *
٥٧٣,٣٣٢	٤٩٨,٩١٥	

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٦ اب ٢٠١٣، هذا ويبلغ مجموع الشيكات التي تستحق خلال فترة تزيد عن ١٢ شهر مبلغ ٩,٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

		٩. مدينون بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١	
١,٨٧٥,٩٠١	١,٨٦٥,٢٢٠	ذمم حملة البوالص
١٦١,٠٧٩	١٢٢,٩٣٥	ذمم الوكلاء
٧٧,١٨٠	٤٥,٦٦٢	ذمم الوسطاء
٢٢٧,٦٧٨	٢٢٧,٦٧٨	ذمم قضايا لدى المحاكم
١٢,٦٣٥	٥,٧٠٧	ذمم الموظفين
٢٠,٩٤٢	٢٠,٩٦٢	ذمم أخرى
٢,٣٧٥,٤١٥	٢,٢٨٨,١٦٤	

ينزل : مخصص تدني المدينين*

(٧٥٨,٨٨٩) (٩٧٣,١٥١)

صافي المدينين

١,٦١٦,٥٢٦ ١,٣١٥,٠١٣

هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على إستحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها .

* ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني المدينين خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٧٠٣,٠٣٣	٧٥٨,٨٨٩	الرصيد في بداية السنة
٥٥,٨٥٦	٢١٤,٢٦٢	المستدرك للسنة
٧٥٨,٨٨٩	٩٧٣,١٥١	الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
١,٢٠٢,٩٩٩	٤٨٦,٥٨٣	من ١ - ٩٠ يوم
١٨٥,٧٠٩	١٩٢,١٣١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٢٢٧,٨١٨	٦٣٦,٢٩٩	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٧٥٨,٨٨٩	٩٧٣,١٥١	أكثر من ٣٦٠ يوم
٢,٣٧٥,٤١٥	٢,٢٨٨,١٦٤	

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٠. ذمم معيدي التأمين - مدينة
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١
٤٠٢,٣٤٧	٢٠٨,٨٧٨
٨١,٦٩٦	١٢١,٢٤٢
٤٨٤,٠٤٣	٣٣٠,١٢٠
(٢١٠,٤٧٠)	(٢١٠,٢٧٢)
٢٧٣,٥٧٣	١١٩,٨٤٨

شركات إعادة التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *

صافي ذمم معيدي التأمين

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

٢٠١٠	٢٠١١
٢٠٨,١٧٥	٢١٠,٤٧٠
٢,٢٩٥	-
-	(١٩٨)
٢١٠,٤٧٠	٢١٠,٢٧٢

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
المستدرك للسنة
المطفاً خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١
٢٠٠,٧٢٧	١٢٠,١٣٠
٤١,٧٣٧	١,٢٣٦
٣١,١٠٩	١٧,٣٧٩
٢١٠,٤٧٠	١٩١,٣٧٥
٤٨٤,٠٤٣	٣٣٠,١٢٠

من ١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

١١. موجودات أخرى
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١
١٨,٢٤٥	١١,٦٢٥
١٩٤,١٩٠	٢٢٧,٩١٠
٦٣,٠٤٨	٦٠,١٢٤
٣٨,٣٢٢	٤٦,٣٩٩
٦٠	٦٠
٣١٣,٨٦٥	٣٤٦,١١٨

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
أمانات ضريبة الدخل
أخرى

شركة المشاركة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٢. ممتلكات ومعدات

بالدينار الأردني
الكلية:

المجموع	أجهزة ومعدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات داخلية	مبنى	أرض	
٣٩٣,١١١	٥٦,٧٢٢	٦٦,١٨٠	٢١٥,٠٥٢	٥٥,١٥٧	-	-	٢٠١٠ كاتون الثاني
١٣٨,٠٣٧	٧,١٠٨	٩,٢٦٧	١٣,١٧٠	١٠٨,٤٩٢	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني
(٨٨,٣٦٩)	(٤٦,٨٠٥)	-	-	(٤١,٥٦٤)	-	-	إضافات
٤٤٢,٧٧٩	١٧,٠٢٥	٧٥,٤٤٧	٢٢٨,٢٢٢	١٢٢,٠٨٥	-	-	استيعادات
٤٤٢,٧٧٩	١٧,٠٢٥	٧٥,٤٤٧	٢٢٨,٢٢٢	١٢٢,٠٨٥	-	-	٢٠١٠ كاتون الأول
٦,٩١٨	١,٠٧٢	-	٢,٩٢٥	٢,٩٢١	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني
٣,١٣٩,٧٣٠	١١٧,٠٥٠	-	-	٥,٢٠٠	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١	إضافات
(٢,٧٢٥)	(١,١٢٥)	-	(١,٦٠٠)	-	-	-	المحول من بند أنبئة قيد الإنشاء
٣,٥٨٦,٧٠٢	١٣٤,٠٢٢	٧٥,٤٤٧	٢٢٩,٥٤٧	١٣٠,٢٠٦	١,٩٩٨,١٦٩	١,٠١٩,٣١١	استيعادات
٢٩٤,٨٤٢	٤٧,١٤٢	٣٦,٨١٨	١٢٩,٦٦٧	٤١,٢١٥	-	-	٢٠١٠ كاتون الأول
٣٩,٣٦٧	٣,٠٣٦	٩,٤٣٣	١٩,٤٩٢	٧,٤٠٦	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني
(٨٤,١٧٨)	(٤٣,٣٨٨)	-	-	(٤٠,٧٩٠)	-	-	إستيعادات
٢٥٠,٠٣١	٦,٧٩٠	٤٦,٢٥١	١٨٩,١٥٩	٧,٨٣١	-	-	استيعادات
٢٥٠,٠٣١	٦,٧٩٠	٤٦,٢٥١	١٨٩,١٥٩	٧,٨٣١	-	-	٢٠١٠ كاتون الأول
٢٥٠,٠٣١	٦,٧٩٠	٤٦,٢٥١	١٨٩,١٥٩	٧,٨٣١	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني
١٠٢,٧٤٤	٢١,٩٩٨	٧,٤٤٣	٢٠,٨٨٠	١٢,٤٦٠	٣٩,٩٦٣	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني
(١,٩٣١)	(٦٣٤)	-	(١,٣٠٧)	-	-	-	إستيعادات
٣٥٠,٨٤٤	٢٨,١٦٤	٥٣,٦٩٤	٢٠٨,٧٣٢	٢٠,٢٩١	٣٩,٩٦٣	-	٢٠١١ كاتون الأول
١٩٢,٧٤٨	١٠,٢٣٥	٢٩,١٩٦	٣٩,٠٦٣	١١٤,٢٥٤	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني
٣,٢٣٥,٨٥٨	١٠٥,٨٥٨	٢١,٧٥٣	٢٠,٨١٥	١٠٩,٩١٥	١,٩٥٨,٢٠٦	١,٠١٩,٣١١	إستيعادات

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٣. أبنية قيد الانشاء

يشمل هذا البند تكاليف البناء الجديد لموقع الشركة في الشميساني، وتتمثل الحركة على هذا البند خلال السنة كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٢,٣٥٢,٣٦٣	٣,١٣٩,٧٣٠	الرصيد في بداية السنة
٧٨٧,٣٦٧	-	المضاف خلال السنة
-	(٣,١٣٩,٧٣٠)	المحول لبند الممتلكات والمعدات
٣,١٣٩,٧٣٠	-	الرصيد في نهاية السنة

١٤. دائنون

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
١٦,٦٨٩	٢٩,٧٤٥	ذمم الوكلاء
٢,٧١٥	٦,٥٢٦	ذمم موظفين
٧١,١٤٩	٤٤,١٣٣	ذمم الوسطاء
٢١٣,٤٥٣	٢٦٩,٣٠٧	ذمم أخرى
٣٠٤,٠٠٦	٣٤٩,٧١١	

إن استحقاقات الدائنون أعلاه تظهر في الايضاح رقم (٣٢ - ٧).

١٥. ذمم معيدي التأمين الدائنة

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
١٧٦,٥٧٣	٢٨٩,٢٨٥	شركات إعادة التأمين المحلية
١,١٥٨,٣٢٤	١,٠٠٩,٩٨٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣٣٤,٨٩٧	١,٢٩٩,٢٦٥	

إن استحقاقات ذمم معيدي التأمين أعلاه تظهر في الايضاح رقم (٣٢ - ٧).

١٦. مخصصات مختلفة

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٠,٠٠٠	٧٠,٦٠٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣١,١٤٦	٢٠,٥٥٣	مخصص اجازات الموظفين
٥١,١٤٦	٩١,١٥٨	

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٦. مخصصات مختلفة (يتبع)

رصيد في نهاية السنة	المسترد خلال السنة	المستدرك خلال السنة	رصيد بداية السنة	بالدينار الأردني
				٢٠١١
٧٠,٦٠٥	-	٥٠,٦٠٥	٢٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠,٥٥٣	(١٠,٥٩٣)	-	٣١,١٤٦	مخصص اجازات الموظفين
٩١,١٥٨	(١٠,٥٩٣)	٥٠,٦٠٥	٥١,١٤٦	المجموع
				٢٠١٠
٢٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣١,١٤٦	(٥,٣٢٧)	-	٣٦,٤٧٣	مخصص اجازات الموظفين
٥١,١٤٦	(٥,٣٢٧)	-	٥٦,٤٧٣	المجموع

١٧. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٦,٦٠٠	-	الرصيد أول السنة
١,٨٤٠	٦,٦٣٧	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
(٨,٥٠٠)	(٦,٦٣٧)	تسديد ضرائب خلال السنة
-	-	الرصيد آخر السنة

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٠، هذا وقد تم احتساب وفر ضريبي للسنة مقابل خسائر السنة والخسائر الضريبية المتراكمة كما يرد في الإيضاح رقم (٢٨).

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٥,٤٨٦	٣,٠٢١	امانات طوابع
١٠,٣٨١	٢٢,٥٠٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٤,٣١٧	٢٢,٢٩٠	امانات ضريبة المبيعات
١٧,٧١٠	١٧,٧١٠	امانات مساهمين
٢١,٨٦٠	١١,٥٦١	امانات هيئة التأمين
٨,٣٩٦	٨,٠٠٢	امانات ضمان اجتماعي
٤,١٢٩	٩,٤٥٤	امانات ضريبة دخل
١٠٧	١٠٧	رسوم الجامعات الأردنية
١٠٧	١٠٧	رسوم دعم البحث العلمي
٢,٧٤٧	٢١,٠٥٥	امانات مختلفة
٩٥,٢٤٠	١١٥,٨١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٩. رأس المال وأسهم الخزينة

- يبلغ رأس المال الإجمالي المصرح به والمدفوع في نهاية السنة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مُوزعا على ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار.
- يمثل رصيد أسهم الخزينة (بالتكلفة) وعددها ٦٩٩,٩٦٠ سهم بقيمة ١,٢٣٨,١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل نفس الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، والناتج من تملك الشركة التابعة - شركة البحار للاستثمار والتجارة - أسهم في الشركة الأم - شركة المنارة للتأمين.

٢٠. الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات ويستمر هذا الاقتطاع على أن لا يتجاوز مجموع الاحتياطي الإجباري ٢٥% من رأس المال المكتتب به، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم تقم الشركة باحتساب احتياطي اجباري لعام ٢٠١١ وذلك بسبب تحقيقها خسائر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٢١. احتياطي القيمة العادلة / التغير المتراكم في القيمة العادلة

٢١.١ احتياطي القيمة العادلة

بالدينار الأردني

٢٠١١

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ قبل تطبيق المعيار ٩	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ - تحويل رصيد حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى احتياطي القيمة العادلة	(٢٦٤,٧٣٠)
خسائر التدني المحولة من الارباح المدورة الى احتياطي القيمة العادلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩	(٤٢٤,٠٢٦)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بعد تطبيق المعيار ٩	(٦٨٨,٧٥٦)

يضاف:

التغير في القيمة العادلة خلال السنة	(٢٤٠,٢٨٣)
يطرح:	
المحول الى الخسائر المتراكمة من بيع موجودات ماليه بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	١٦٦,٧٣٦

(٧٣,٥٤٧)

صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة

(٧٦٢,٣٠٣)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢١. احتياطي القيمة العادلة / التغير المتراكم في القيمة العادلة (يتبع)

٢٠١٠	٢٠١١	٢١. ب. التغير المتراكم في القيمة العادلة بالدينار الأردني
(٢٦٦,٤٥٨)		الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٧١,٤٨٧		يضاف : التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١٨,٢٥٢		المحول إلى بيان الدخل الشامل الموحد : يضاف : أرباح متحققة من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٨,٠١١)		ينزل : تدني القيمة العادلة - إيضاح رقم (٢٤ - ب)
١,٧٢٨		صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٢٦٤,٧٣٠)		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٢. الخسائر المتراكمة
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	٢٢. الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ قبل تطبيق المعيار ٩
(٦,٤٣٨,٧٢٤)	(٦,٨٨٨,٢٦٧)	خسائر التدني المجولة من الأرباح المدورة الى احتياطي القيمة العادلة
-	٤٢٤,٠٢٦	نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٦,٤٣٨,٧٢٤)	(٦,٤٦٤,٢٤١)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بعد تطبيق المعيار ٩
(٤٤٩,٥٤٣)	(٢,٧٥٢,٨٤٠)	يضاف : خسارة السنة
-	(١٦٦,٧٣٦)	خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٦,٨٨٨,٢٦٧)	(٩,٣٨٣,٨١٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٣. فوائد دائنة بالدينار الأردني		
٢٠١٠	٢٠١١	
٢٠٨,٢٣٦	١٩٥,٠٠٤	فوائد بنكية
-	١٥٨,١٠١	فوائد استثمارات بالكلفة المطفأة
١٣٤,٢٨٢	-	فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٤٢,٥١٨	٣٥٣,١٠٥	

٢٤. أرباح الموجودات المالية

٢٤. أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر بالدينار الأردني		
٢٠١١		
٥٦,٣٤٦		عوائد التوزيعات النقدية
٥٦,٣٤٦		

٢٤. ب. أرباح الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٢٤. ب. أرباح الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالدينار الأردني		
٢٠١٠		
٦١,٦٢٥		عوائد التوزيعات النقدية
١٠٤,٩١٧		صافي أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٨,٠١١)		تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨,٥٣١		

٢٥. إيرادات (مصاريف) أخرى
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
(٣١,٦٢١)	(٤,٤٢١)	فروقات عملة
٦,٤٠٥	٢١,٣٢٦	أخرى
(٢٥,٢١٦)	١٦,٩٠٥	

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٦. نفقات الموظفين
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
٧٣٥,١٦٨	٧٩١,٠٧٧	الرواتب والمكافآت
٦٣,٣٠٣	٦٤,٢٩٠	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٦١,٧٠٩	٦٥,٤٣٨	مصاريف طبية
١٠,٥١٥	٢٤٨	تدريب وتطوير الموظفين
٢٣,٤١٢	٢٠,٨١٠	سفر و تنقلات
-	٥٠,٦٠٥	تعويض نهاية الخدمة
٨٩٤,١٠٧	٩٩٢,٤٦٨	
٧١٥,٢٨٦	٧٩٣,٩٧٤	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات *
١٧٨,٨٢١	١٩٨,٤٩٤	كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* تم توزيع النفقات أعلاه على حسابات الاكتتابات كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٥٦٥,٥٤٨	٦٣٦,٣٣٣	المركبات
٣٠,٢٨٢	٢٢,٦٣٠	البحري والنقل
٤٠,٢١١	-	الطيران
٣٧,٣٧٧	٤٣,٩١٠	الحريق والأضرار
٩,٧٥٩	١٢,٩٦٣	المسؤولية
٢١,٥٤٠	٢٨,٧٨٤	الطبي
١٠,٥٦٩	٤٩,٣٥٤	فروع أخرى
٧١٥,٢٨٦	٧٩٣,٩٧٤	

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٧. مصاريف إدارية
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٧,١٢٩	١٨,١٢٤	الإيجارات
٣٨,٠٣٥	٣٩,٧٨٥	قرطاسية ومطبوعات
٩,٠٠١	٦,٤٩٠	دعاية وإعلان
٨,٥٩٩	١٥,٣٢٦	رسوم بنكية
١٩,٥٨٣	٢٤,٧٣٥	مياه وكهرباء وتدفئة
١٩,٦٣٩	٢٠,٠٨٢	صيانة
٢٦,٩٢٨	٢٨,٨٩٩	بريد وبرق وهاتف
٤,٤٧٧	٧,٣٩٥	مصاريف تأمين
٧٠,٠٨٣	٩٤,٦٨٨	اتعاب مهنية
٢٥,٦٨٨	٣٠,٧٣٣	مصاريف واتعاب محاماة
١٧,٠٠٠	٢١,٩٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,١٧٤	٢٢,٦٣٤	رسوم واشتراقات
٢٣,٥١٥	٩,٢٤٤	رسوم حكومية
٨٤,٢٩٠	٦٩,٨٠٢	مصاريف أخرى
١٦,٤٦٧	٦,٨٢٤	مصاريف العطاءات

٤٢٦,٦٠٨

٤١٦,٦٦١

٣٤١,٢٨٦

٣٣٣,٣٢٨

بلغت المصاريف الإدارية الموزعة على حسابات الاكتتابات *

٨٥,٣٢٢

٨٣,٣٣٣

بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* تم توزيع المصاريف أعلاه على حسابات الاكتتابات كما يلي:
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٦٩,٨٤١	٢٦٧,١٤٧	المركبات
١٤,٤٤٩	٩,٥٠٠	البحري والنقل
١٩,١٨٥	-	الطيران
١٧,٨٣٣	١٨,٤٣٥	الحريق والأضرار
٤,٦٥٧	٥,٤٤٢	المسؤولية
١٠,٢٧٨	١٢,٠٨٤	الطبي
٥,٠٤٣	٢٠,٧٢٠	فروع أخرى

٣٤١,٢٨٦

٣٣٣,٣٢٨

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٨. الوفر الضريبي

يمثل هذا المبلغ المنافع الضريبية عن الخسائر المتراكمة والتي من المتوقع الاستفادة منها في السنوات القادمة عند تحقيق الشركة للأرباح. وقد تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسبة الضريبة التي تخضع لها الشركة ونسبتها ٢٤ % وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أنه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب وذلك بعد الوصول للتسوية النهائية لعام ٢٠١١.

تم احتساب الموجودات الضريبية للسنة كما يلي :
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
(٩٨٨,٠١٣)	(٣,١٦١,١٥٨)	الخسارة للسنة
(٦١,٦٢٥)	(١٩٨,٧٥٩)	إيرادات غير خاضعة ضريبياً
٢٢٢,٨٩٢	١,٠٥٤,١٩٤	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١,٤١٦,٨٨٠)	(١,٦٦٦,٨٨٠)	يضاف : خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً
(٢,٢٥٣,٦٢٦)	(٣,٩٧٢,٦٠٣)	الخسارة الضريبية
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة القانونية
٥٣٨,٤٧٠	٩٥٣,٤٢٥	الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة*

* تتمثل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال العام ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
-	٥٣٨,٤٧٠	الرصيد كما في بداية العام
٥٣٨,٤٧٠	٤١٤,٩٥٥	الوفر الضريبي للسنة
٥٣٨,٤٧٠	٩٥٣,٤٢٥	الرصيد كما في نهاية العام

٢٩. حصة السهم الأساسية والمخفضة من خسارة السنة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانها كما يلي:

بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
(٤٤٩,٥٤٣)	(٢,٧٥٢,٨٤٠)	الخسارة للسنة - دينار
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم - سهم
(٦٩٩,٩٦٠)	(٦٩٩,٩٦٠)	ينزل: أسهم الخزينة
٢٠,٣٠٠,٠٤٠	٢٠,٣٠٠,٠٤٠	
(٠,٢٢٢)	(٠,١٣٦)	حصة السهم الأساسية والمخفضة من الخسارة للسنة - دينار / سهم

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٠. النقد وما في حكمه
بالدينار الأردني

٢٠١٠	٢٠١١	
٣,٥٢٣	٩٥,٠٦٦	نقد في الصندوق
٢,٧٠٢,٨٩٥	٤٢٢,٦٦٧	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٧٠٦,٤١٨	٥١٧,٧٣٣	مجموع النقد في الصندوق ولدى البنوك
		يضاف:
٢٤٩,٧٦٢	٣٤٥,١٤٣	شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٦٩٦,٥١٣	٥,٣٣٥,٢٧٢	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٦٥٢,٦٩٣	٦,١٩٨,١٤٨	مجموع النقد وما في حكمه

٣١. الخسائر المترتبة للشركات التابعة

- أ- تجاوزت الخسائر المترتبة في الشركة التابعة - شركة البحار للاستثمار والتجارة - نصف رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وحسب المادة (٧٥/أ) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته على أنه "إذا زادت خسائر الشركة ذات المسؤولية المحدودة على نصف رأسمالها فيترتب على مديرها أو هيئة المديرين فيها دعوة الهيئة العامة للشركة إلى اجتماع غير عادي لتصدر قرارها أما بتصفية الشركة أو باستمرار قيامها بما يحقق تصحيح أوضاعها، وإذا لم تتمكن الهيئة العامة من اتخاذ قرار بهذا الشأن خلال اجتماعين متتاليين فيمنح المراقب الشركة مدة لا تزيد على شهر لاتخاذ القرار وإذا لم تتمكن من ذلك فتمت إحالة الشركة للمحكمة لغايات تصفيتا تصفية إجبارية وفقا لأحكام القانون". هذا وقد قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٠ تصفية الشركة، هذا ولم تحصل الشركة بعد على موافقة وزارة الصناعة والتجارة على تصفية الشركة.
- ب- تجاوزت الخسائر المترتبة في الشركة التابعة - شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية (م.خ) - رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وحسب قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لعام ١٩٩٧ وتعديلاته على أنه "إذا تعرضت الشركة المساهمة الخاصة لخسائر جسيمة بحيث أصبحت غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها تجاه دائنيها فيترتب على مجلس الإدارة فيها دعوة الهيئة العامة غير العادية للشركة إلى اجتماع لتصدر قرارها إما بتصفية الشركة أو بإصدار أسهم جديدة أو بأي قرار آخر يكفل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها". خطة الشركة لتتوافق مع المادة المذكورة أعلاه هي دعوة الهيئة العامة لاطفاء الخسائر المترتبة في الحساب الجاري للشركة الأم.

٣٢. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي البيانات المالية الموحدة في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي تتعرض لها الشركة كما بتاريخ البيانات المالية الموحدة وهي كما يلي:

أولاً: الإفصاحات الوصفية :

تقوم الشركة بإدارة مخاطر ها بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وتخفيفها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة إستمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام رقابة المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد. إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، القياس، الإدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي من الممكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء الشركة وسمعتها إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر. تتعرض الشركة للمخاطر التالية: مخاطر التأمين، مخاطر إعادة التأمين، مخاطر السيولة، مخاطر السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

ثانياً: الإفصاحات الكمية :

١ مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية. يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة حجم ونوع جميع التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة. إن الخطر بموجب أي عقد تأمين إحتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه. إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطلوبات التأمينية إضافة إلى إحتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين، وعليه فإن توالي المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة الوقوع كحوادث التأمين المفاجئ وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة. هذا وكلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار لغرض تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة.

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحد من التزامات الشركة تجاه المؤمنين. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير لإختيار الأخطار.

٢ تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية مقارنة بالتوقعات (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها إكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى، كما يلي :

- تأمينات السيارات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
كما في نهاية السنة بعد سنة	٣,٩٤٣,٤٣٧	٣,٨٤٦,١٩١	٤,٦٤٢,٤٥٠	٥,٨٥٣,١٨١	٩,٦٨٢,٨٧٩	٢٧,٩٦٨,١٣٨
بعد سنتين	٣,٦٧٤,٧٥٤	٣,٩٧١,٤٤١	٤,٩٨٩,١٨٣	٦,٨٠٢,٤٨٠	-	١٩,٤٣٧,٨٥٨
بعد ثلاث سنوات	٣,٥٥٩,٢٩٤	٣,٩٨٨,٣٧٨	٥,١١٩,٨٥٠	-	-	١٢,٦٦٧,٥٢٢
بعد أربع سنوات	٣,٦٣٩,٢٩٧	٤,٠١٣,٨٧٥	-	-	-	٧,٦٥٣,١٧٢
التوقعات الحالية	٣,٧٤٩,٣٩٢	-	-	-	-	٣,٧٤٩,٣٩٢
للإدعاءات المتراكمة	٣,٧٤٩,٣٩٢	٤,٠١٣,٨٧٥	٥,١١٩,٨٥٠	٦,٨٠٢,٤٨٠	٩,٦٨٢,٨٧٩	٢٩,٣٦٨,٤٧٦
الدفعات المتراكمة	٣,٤١٢,٧٤٧	٣,٨٦٢,٣٠٢	٤,٨٧٤,٨٦١	٥,٧٩٣,٢٠٦	٦,٩٣٥,٩٥٦	٢٤,٨٧٩,٠٧٢
الالتزام كما ظهر في بيان المركز المالي الموحد	٣٣٦,٦٤٥	١٥١,٥٧٤	٢٤٤,٩٨٩	١,٠٠٩,٢٧٤	٢,٧٤٦,٩٢٣	٤,٤٨٩,٤٠٤
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	١٩٤,٠٤٥	(١٦٧,٦٨٤)	(٤٧٧,٤٠٠)	(٩٤٩,٢٩٩)	-	(١,٤٠٠,٣٣٨)

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

- تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
بالدينار الأردني						
كما في نهاية السنة	٥٧,٨٤٢	٥٣٦,٦٨٦	٥٧,٣٦٣	٣٧,٢٩٠	١٧,١٦٨	٧٠٦,٣٤٩
بعد سنة	١١٦,٨٠٧	٥٢٣,٨٣٣	١,١٨١,٧٣٠	٥٢٣,٠٥٧	-	٢,٣٤٥,٤٢٧
بعد سنتين	١٠٠,٧٧٤	٥٣٤,٣١٠	١,٢٢٤,٣٢٩	-	-	١,٨٥٩,٤١٣
بعد ثلاث سنوات	١٠٠,٨٠٩	٥٧٢,٤٠٣	-	-	-	٦٧٣,٢١٢
بعد أربع سنوات	١٠٠,٨٠٩	-	-	-	-	١٠٠,٨٠٩
التوقعات الحالية	١٠٠,٨٠٩	٥٧٢,٤٠٣	١,٢٢٤,٣٢٩	٥٢٣,٠٥٧	١٧,١٦٨	٢,٤٣٧,٧٦٦
للإدعاءات المتراكمة	٩٧,٨١٤	٣٢٢,٠١١	٢٤١,٦٥٩	٥٢,٠٨٣	٢,١٦٣	٧١٥,٧٣٠
الالتزام كما ظهر في بيان	٢,٩٩٥	٢٥٠,٣٩٢	٩٨٢,٦٧٠	٤٧٠,٩٧٤	١٥,٠٠٥	١,٧٢٢,٠٣٦
المركز المالي الموحد	(٤٢,٩٦٦)	(٣٥,٧١٧)	(١,١٦٦,٩٦٦)	(٤٨٥,٧٦٧)	-	(١,٧٣١,٤١٦)
الفائض (العجز) في						
التقدير الأولي للمخصص						

- تأمينات فروع أخرى :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
بالدينار الأردني						
كما في نهاية السنة	٣٢٨,٩٦١	٤,١٣٤	٥٧,٢٨٦	٤,٣٤٦	١٠,٠٩٥	٤٠٤,٨٢٢
بعد سنة	٨٨١,٦٠٥	٤,٨١٧	٢٤,٠٤٦	٤٤,٧٧٨	-	٩٥٥,٢٤٦
بعد سنتين	٧٩٠,٨٧٧	٤,٨١٧	٢٤,١٩١	-	-	٨١٩,٨٨٥
بعد ثلاث سنوات	٧٩٠,٨٧٧	٤,٨١٧	-	-	-	٧٩٥,٦٩٤
بعد أربع سنوات	٧٩٠,٨٧٧	-	-	-	-	٧٩٠,٨٧٧
التوقعات الحالية للإدعاءات	٧٩٠,٨٧٧	٤,٨١٧	٢٤,١٩١	٤٤,٧٧٨	١٠,٠٩٥	٨٧٤,٧٥٦
المتراكمة	٦٣٩,٩٥١	٤,٨١٧	٨,٣٤١	٤٤,١٢٨	٧,٥٩٥	٧٠٤,٨٣٢
الالتزام كما ظهر في بيان	١٥٠,٩٢٦	-	١٥,٨٥٠	٦٥٠	٢,٥٠٠	١٦٩,٩٢٦
المركز المالي الموحد	(٤٦١,٩١٦)	(٦٨٣)	٣٣,٠٩٥	(٤٠,٤٣٢)	-	(٤٦٩,٩٣٦)
الفائض (العجز) في						
التقدير الأولي للمخصص						

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

- تأميمات المسؤولية :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
بالدينار الأردني						
كما في نهاية السنة	٨٣٥,٣١٧	٣٠٠	٣,٥١٦	-	٥٠٠	٨٣٩,٦٣٣
بعد سنة	٨١٥,٣١٧	١,٢٤٩	٥,١٩٣	٤,٠٢٣	-	٨٢٥,٧٨٢
بعد سنتين	٨١٣,٢٨١	١,٢٥٦	٥,١٩٣	-	-	٨١٩,٧٣٠
بعد ثلاث سنوات	٨٢٢,٤٧٠	١,٢٥٦	-	-	-	٨٢٣,٧٢٦
بعد أربع سنوات	٨٤٥,٨٥٠	-	-	-	-	٨٤٥,٨٥٠
التوقعات الحالية للإدعاءات						
المتراكمة	٨٤٥,٨٥٠	١,٢٥٦	٥,١٩٣	٤,٠٢٣	٥٠٠	٨٥٦,٨٢٢
الدفعات المتراكمة	٤١٦,٢١٩	١,٠٥٦	٢,١٩٣	٤,٠٢٣	٥٠٠	٤٢٣,٩٩١
الالتزام كما ظهر في بيان						
المركز المالي الموحد	٤٢٩,٦٣١	٢٠٠	٣,٠٠٠	-	-	٤٣٢,٨٣١
الفائض (العجز) في						
التقدير الأولي للمخصص	(١٠,٥٣٣)	(٩٥٦)	(١,٦٧٧)	(٤,٠٢٣)	-	(١٧,١٨٩)

- تأميمات البحري والنقل :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
بالدينار الأردني						
كما في نهاية السنة	٥٢,٣٧٢	٢٧,٩٣٠	٢٥,٦٤٠	٢٩٠,٨٦٦	١٨٢,٧٣٥	٥٧٩,٥٤٣
بعد سنة	٤٤,٤٤٨	٨٣,٧٤٥	٢٢,٨٤١	٣٤١,٩٥٢	-	٤٩٢,٩٨٦
بعد سنتين	٢٣,٢٨٧	٨٣,٨٤٥	٢٢,٨٤١	-	-	١٢٩,٩٧٣
بعد ثلاث سنوات	٢١,٤١٦	٨٤,٠٤٥	-	-	-	١٠٥,٤٦١
بعد أربع سنوات	٢١,٤١٦	-	-	-	-	٢١,٤١٦
التوقعات الحالية للإدعاءات						
المتراكمة	٢١,٤١٦	٨٤,٠٤٥	٢٢,٨٤١	٣٤١,٩٥٢	١٨٢,٧٣٥	٦٥٢,٩٨٩
الدفعات المتراكمة	٢١,٤١٦	٨٤,٠٤٥	٢٢,٨٤١	٣٣٦,٦٩٤	٦٨,٧٣٥	٥٣٣,٧٣١
الالتزام كما ظهر في بيان						
المركز المالي الموحد	-	-	-	٥,٢٥٨	١١٤,٠٠٠	١١٩,٢٥٨
الفائض (العجز) في						
التقدير الأولي للمخصص	٣٠,٩٥٦	(٥٦,١١٥)	٢,٧٩٩	(٥١,٠٨٦)	-	(٧٣,٤٤٦)

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

- تأمين الطبي :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
بالدينار الأردني						
كما في نهاية السنة	٨,٣٠٩	١١٧,٢٧٤	٣٣٢,٦٧٤	٢٧٠,٢١٠	٢٨١,٤٦٦	١,٠٠٩,٩٣٣
بعد سنة	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	٣٣٢,٦٧٤	٢٧٠,٢١٠	-	٧٣٣,٩٠٨
بعد سنتين	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	٣٣٢,٦٧٤	-	-	٤٦٣,٦٩٨
بعد ثلاث سنوات	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	-	-	-	١٣١,٠٢٤
بعد أربع سنوات	١٣,٧٥٠	-	-	-	-	١٣,٧٥٠
التوقعات الحالية						
للإدعاءات المتراكمة	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	٣٣٢,٦٧٤	٢٧٠,٢١٠	٢٨١,٤٦٦	١,٠١٥,٣٧٤
الدفعات المتراكمة	١٣,٧٥٠	١١٧,٢٧٤	٣٣٢,٦٧٤	٢٧٠,٢١٠	٢٧٠,٥٩٦	١,٠٠٤,٥٠٤
الالتزام كما ظهر في بيان	-	-	-	-	١٠,٨٧٠	١٠,٨٧٠
المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	-
(العجز) في التقدير	-	-	-	-	-	-
الاولي للمخصص	(٥,٤٤١)	-	-	-	-	(٥,٤٤١)

- تأمين الطيران :

السنة التي وقع بها الإكتتاب	٢٠٠٧ وما قبلها	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
بالدينار الأردني						
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنة	٣١٥,٢٤٠	٩٤,٠٨٧	-	-	-	٤٠٩,٣٢٧
بعد سنتين	٣١٥,٠٢٧	٩٤,٠٨٧	-	-	-	٤٠٩,١١٤
بعد ثلاث سنوات	٣١٥,٠٢٧	٩٤,٠٨٧	-	-	-	٤٠٩,١١٤
بعد أربع سنوات	٣١٥,٠٢٧	-	-	-	-	٣١٥,٠٢٧
التوقعات الحالية للإدعاءات						
المتراكمة	٣١٥,٠٢٧	٩٤,٠٨٧	-	-	-	٤٠٩,١١٤
الدفعات المتراكمة	٣١٥,٠٢٧	٩٤,٠٨٧	-	-	-	٤٠٩,١١٤
الالتزام كما ظهر في بيان	-	-	-	-	-	-
المركز المالي الموحد	-	-	-	-	-	-
(العجز) في التقدير الاولي	-	-	-	-	-	-
للمخصص	(٣١٥,٠٢٧)	(٩٤,٠٨٧)	-	-	-	(٤٠٩,١١٤)

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٣ تركيز مخاطر التأمين
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي :

٢٠١٠		٢٠١١		بالدينار الأردني	
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات
٢٧١,٥٦٩	٩,٤٩٢,٠٠٣	٣,٤٥٨,٩٨٧	٣٠٤,٨٣٩	١١,١٧٤,٤٨٠	٣,٩٢٠,٦٦٥
٢٧١,٥٦٩	٩,٤٩٢,٠٠٣	٣,٤٥٨,٩٨٧	٣٠٤,٨٣٩	١١,١٧٤,٤٨٠	٣,٩٢٠,٦٦٥

حسب المناطق الجغرافية

داخل المملكة

المجموع

هذا ولا يوجد عقود تأمين خارج المملكة .

حسب التوزيع القطاعي

بالدينار الأردني

٢٠١٠		٢٠١١	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
٢٢٩	٤,٤٧٠	٢٢٩	٣٠٤,٢١٦
١٦٤,١١٩	١,٣٨٤,٢٥٢	٢٩٤,١١٠	٨٩٣,٧١٩
٦٣,٣٠٢	٨٠,١٣٥	٥٥,٣٧٢	١١٧,٠٧٨
٢٢٧,٦٥٠	١,٤٦٨,٨٥٧	٣٤٩,٧١١	١,٣١٥,٠١٣

قطاع عام

قطاع خاص :

شركات ومؤسسات

أفراد

المجموع

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

حسب نوع التأمين

بالدينار الأردني

٢٠١١

المجموع	فروع أخرى	الطبي	الطيران	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	البحري	السيارات	البيان
١١,١٧٤,٤٨٠	٤٥٧,٩٩٠	١١٩,٢٠٦	-	٤٧٩,٩٥٠	١,٩٤١,٦٦٨	١٦٦,٢٧٥	٨,٠٠٩,٣٩١	الإجمالي
٧,٢٥٣,٨١٥	١٦١,٠٤٦	٣٥,٤٧٤	-	٥٧٧,٢٥	١١٠,٦١٤	١٩,٨٠٠	٦,٨٦٩,١٥٦	الصافي

٢٠١٠

بالدينار الأردني

المجموع	فروع أخرى	الطبي	الطيران	المسؤولية	الحريق والأضرار الأخرى	البحري	السيارات	البيان
٩,٤٩٢,٠٠٣	٢٨٨,٣٧٠	٧٥,٠٣٢	٤٥٤,٠٠٩	٤٤٨,٥٨٩	١,٤٩٤,٨٤٣	٦٠,٢٨٧	٦,٦٧٠,٨٧٣	الإجمالي
٦,٠٣٣,٠١٦	٦٩,٧٣١	٢٥,٨٥١	١,١٢٤	٥٦,٤٢٧	٨٣,٧٨١	٢١,٧٥٩	٥,٧٧٤,٣٤٣	الصافي

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٤. مخاطر إعادة التأمين
كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض لخسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات، إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها إتجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥. حساسية مخاطر التأمين
تم إجراء تحليل حساسية على مخاطر التأمين وذلك بزيادة / نقصان نسبة ٥% على الأقساط والتعويضات وكان أثر ذلك على بيان الدخل الشامل الموحد وحقوق الملكية الموحد كما هو مبين أدناه.

٢٠١١

بالدينار الأردني	أثر رفع ٥% على بيان الدخل الشامل الموحد	أثر رفع ٥% على حقوق الملكية الموحد	أثر خفض ٥% على بيان الدخل الشامل الموحد	أثر خفض ٥% على حقوق الملكية الموحد
الأقساط التعويضات	٣٨٨,١٣٠ (٤١٧,٣٦٧)	٣٨٨,١٣٠ (٤١٧,٣٦٧)	٣٨٨,١٣٠ (٤١٧,٣٦٧)	٣٨٨,١٣٠ (٤١٧,٣٦٧)

٢٠١٠

بالدينار الأردني	أثر رفع ٥% على بيان الدخل الشامل الموحد	أثر رفع ٥% على حقوق الملكية الموحد	أثر خفض ٥% على بيان الدخل الشامل الموحد	أثر خفض ٥% على حقوق الملكية الموحد
الأقساط التعويضات	٤٠٣,١٣٠ (٢٤٧,٥٦٢)	٤٠٣,١٣٠ (٢٤٧,٥٦٢)	٤٠٣,١٣٠ (٢٤٧,٥٦٢)	٤٠٣,١٣٠ (٢٤٧,٥٦٢)

شركة المطارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عنان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣.٢ إدارة المخاطر (يتبع)

٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالترامته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من ودائع لدى البنوك، النقد لدى البنوك، شيكات برسم التحصيل، مدينون، ذمم شركات التأمين، وموجردات أخرى ويرأى الإدارة إن ذمم المدينين غير المستحقة لا تتطلب مخصصات تداني.

٢٠١١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	سنة واحدة	من ٢ سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
بالبيترالر الرئيسي	٥,١١٠,٢٧٢	-	٢,٧٨٧,١٠٩	-	-	-	-	٧,٨٩٧,٣٨١
الموجردات :	٤,٢٢,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	٤,٢٢,٦٦٧
ودائع لدى البنوك	١,٢٨,٦٩١	٢١٦,٤٥٢	٨٩,٧٧٧	٥٤,٣٩٥	٩,٦٠٠	-	-	٤٩٨,٩١٥
شيكات برسم التحصيل	٢٣٠,١١٣	٢٥٦,٤٧٠	١٩٢,١٣١	٢٣٦,٢٩٩	-	-	-	١,٣١٥,٠١٣
مدينون	١٠٦,٢٢٥	١٣,٦٢٣	-	-	-	-	-	١١٩,٨٤٨
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٦٠,١٢٤	٤٦,٤٥٩	٢٢٧,٩١٠	-	-	-	-	٣٣٤,٤٩٣
موجردات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	٦,٠٥٨,٠٩٢	٥٣٣,٠٠٤	٣,٢٩٦,٩٢٧	٦٩٠,٦٩٤	٩,٦٠٠	-	-	١٠,٥٨٨,٣١٧

٢٠١٠	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ٢ سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
بالبيترالر الرئيسي	٢,٤٧١,٥١٣	-	٢,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	٥,١٩٦,٥١٣
الموجردات :	٢,٧٠٢,٨٩٥	-	-	-	-	-	٢,٧٠٢,٨٩٥
ودائع لدى البنوك	١,٢٥,٣٦٢	١٢٤,٥٠٠	٢٣٧,٨٤٠	٧٧,٧٣٠	٨,٠٠٠	-	٥٧٣,٣٣٢
شيكات برسم التحصيل	٥٩١,٢٢٩	٦١١,٧٧٠	١,٨٥٧,٠٠٩	٢٢٧,٨١٨	-	-	١,٦١٦,٥٢٦
مدينون	١٧٦,٠٦٠	٢٤,٦٦٧	٤١,٧٣٧	٣١,١٠٩	-	-	٢٧٣,٥٧٣
ذمم معيدي التأمين مدينة	٩٨,٨٧٠	٢٥,٠٠٠	١٦٦,٧٤٩	١,٢٥٠	-	-	٢٩٥,٦٢٠
موجردات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
٣	٦,١٦٥,٨٢٩	٧٨٥,٩٣٧	٣,٣٥٧,٠٣٥	٣٣٧,٩٠٧	١١,٧٥١	-	١٠,٦٥٨,٤٥٩

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٧. مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

٢٠١١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي
مخصص الإعادات	٩٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	٨٨٠,٠٠٠	٦٨٠,٠٠٠	٦٦٧,٣٩٠	-	-	٤,٠٧٧,٣٩٠
دائنون	١٩٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣٤,٧١١	-	-	٣٤٩,٧١١
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٤٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٧٩,٢٦٥	-	-	١,٢٩٩,٢٦٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥٥,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣٠,٨٢٥	٢٢,٩٩١	-	-	-	١١٥,٨١٦
٢٠١٠	١,٥٧٠,٠٠٠	١,٣١٧,٠٠٠	١,٢٥٥,٨٢٥	٩١٧,٩٩١	٧٨١,٣٦٦	-	-	٥,٨٤٢,١٨٢
بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي	بالتبيل الأرنسي
مخصص الإعادات	٥٤٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١١٨,٩٩٤	-	-	٢,٠٨٣,٩٩٤
دائنون	١٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٩,٠٠٦	-	-	٣,٠٤٣,٠٠٦
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	٤٥٠,٠٠٠	٣٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٩٤,٨٩٧	-	-	١,٣٣٤,٨٩٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٩,٠٠٠	-	٣,٢٤٩	٢٢,٩٩١	-	-	-	٩٥,٢٤٠
٢٠١١	١,٢٠٩,٠٠٠	١,٠٣٥,٠٠٠	٧٥٨,٢٤٩	٥٨٢,٩٩١	٢٣٢,٨٩٧	-	-	٣,٨١٨,١٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

٨ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- مخاطر العملات

إن خطر العملة هو ذلك الخطر المتعلق بالتغير في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بأسعار صرف العملة الأجنبية، وإن القيم الدفترية للموجودات النقدية بالعملات الأجنبية للشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٥١١,٥٠٥	١,٠٧٥,٧٦٦	دولار أمريكي
٢٣٤,٣٤٨	٢٢٣,٩٤١	يورو
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار كويتي

هذا وإن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية. أما بما يتعلق بالمعاملات بالدولار الأمريكي فإن إدارة الشركة تعتقد بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الأمريكي.

إن تحليل الحساسيت للحسابات المعرضة لمخاطر التغير في سعر الصرف حسب نوع العملة في نهاية السنة والتي تؤثر على بيان الدخل الشامل الموحد وحقوق الملكية الموحد هي كما يلي :

بالدينار الأردني				
٢٠١١		٢٠١٠		
دينار كويتي	يورو	دينار كويتي	يورو	
٢,٢٣٩	١٠,٠٠٠	(٢,٢٣٩)	(١٠,٠٠٠)	بيان الدخل الشامل الموحد
٢,٢٣٩	١٠,٠٠٠	(٢,٢٣٩)	(١٠,٠٠٠)	حقوق الملكية الموحد

٢٠١٠				
دينار كويتي	يورو	دينار كويتي	يورو	
٢,٣٤٣	١٠,٠٠٠	(٢,٣٤٣)	(١٠,٠٠٠)	بيان الدخل الشامل الموحد
٢,٣٤٣	١٠,٠٠٠	(٢,٣٤٣)	(١٠,٠٠٠)	حقوق الملكية الموحد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة
هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلباً على دخل الفائدة الصافي.
تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بشكل مستمر، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل إعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل.
هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع وإسناد القرض والموجودات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق بتاريخ البيانات المالية الموحدة كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الودائع القائم بتاريخ البيانات المالية الموحدة كان قائماً طوال العام، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (١%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة.

بالدينار الأردني		+ ١%		- ١%	
		٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
بيان الدخل الشامل الموحد		٨٧,٥٧٧	١٠٢,٦٣٣	(٨٧,٥٧٧)	(١٠٢,٦٣٣)
حقوق الملكية الموحد		٨٧,٥٧٧	١٠٢,٦٣٣	(٨٧,٥٧٧)	(١٠٢,٦٣٣)

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة كما يلي:

	٢٠١٠	٢٠١١
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت		
موجودات مالية	٧,٧٤٦,٥١٣	٩,٦٤٧,٣٨١
	٧,٧٤٦,٥١٣	٩,٦٤٧,٣٨١

تحليل حساسية القيمة العادلة للأدوات المالية بسعر فائدة ثابت:
لا تعالج الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا تقوم الشركة بمعالجة المشتقات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة. لهذا فإن التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة لن يؤثر على الأرباح والخسائر.

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

- مخاطر تقلب أسعار الفائدة (يتبع)

هيكل القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة
المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ وقابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) وغير مباشرة (مشتقة من الأسعار)
المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو للمطلوبات ليست على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة)

بالدنار الأردني	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٢٠١١				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٩٥٤,٢٩٣	-	٤١١,٥٨٤	١,٣٦٥,٨٧٧
٢٠١٠				
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,١٨٩,٠٧٢	-	١,٤١١,٥٨٤	٣,٦٠٠,٦٥٦
	٢,١٨٩,٠٧٢	-	١,٤١١,٥٨٤	٣,٦٠٠,٦٥٦

- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي الموحد.

٩ إدارة رأس المال :

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين، والدائنين وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

المبلغ الذي تعتبره الشركة من مكونات رأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي :

بالدنار الأردني	٢٠١١	٢٠١٠
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال المدفوع	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي الإجمالي	٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١
الخسائر المترتبة	(٩,٣٨٣,٨١٧)	(٦,٨٨٨,٢٦٧)
أسهم خزينة	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)
مجموع رأس المال الأساسي	١٠,٨٨٣,٣٨١	١٣,٣٧٨,٩٣١
بنود رأس المال الإضافي		
إحتياطي القيمة العادلة/ التغير المتراكم في القيمة العادلة	(٧٦٢,٣٠٣)	(٢٦٤,٧٣٠)
مجموع رأس المال الإضافي	(٧٦٢,٣٠٣)	(٢٦٤,٧٣٠)
مجموع رأس المال التنظيمي (أ)	١٠,١٢١,٠٧٨	١٣,١١٤,٢٠١
مجموع رأس المال المطلوب (ب)	٤,٣٤٥,٣٤٤	٣,٣٨٢,١٧٢
نسبة هامش الملاءة (أ / ب) مرة	٢,٣٣	٣,٨٨

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢. إدارة المخاطر (يتبع)

١٠. تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات، النقل البحري، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الصحي وتأمينات الفروع الأخرى، يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد. 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 الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية. ويرد في الفقرة (٣) من نفس الإيضاح التحليل الكمي للتوزيع القطاعي والجغرافي لأعمال الشركة. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١	
٧,٠٧٧,٨٨٤	٩,٦٣٧,٠٩٠	إجمالي الإيرادات
٨٣٧,٠٣٦	٤,١٩٣	مصرفات رأسمالية
٢٠,٩٣٢,٥٠٦	١٩,٢٣٠,٨٤٣	مجموع الموجودات

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١١			ب. بالدينار الأردني
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
			الموجودات:
٧,٨٩٧,٣٨١	-	٧,٨٩٧,٣٨١	ودائع لدى البنوك
٥١٧,٧٣٣	-	٥١٧,٧٣٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٩٨,٩١٥	٩,٦٠٠	٤٨٩,٣١٥	شيكات برسم التحصيل
١,٣١٥,٠١٣	-	١,٣١٥,٠١٣	مدينون - صافي
١١٩,٨٤٨	-	١١٩,٨٤٨	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٣٣٤,٤٩٣	-	٣٣٤,٤٩٣	موجودات أخرى
١٠,٦٨٣,٣٨٣	٩,٦٠٠	١٠,٦٧٣,٧٨٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣,١٧٦,٤٢٥	-	٣,١٧٦,٤٢٥	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٤,٠٧٧,٣٩٠	٦٦٧,٣٩٠	٣,٤١٠,٠٠٠	مخصص الادعاءات - صافي
٣٤٩,٧١١	٣٤,٧١١	٣١٥,٠٠٠	داننون
١,٢٩٩,٢٦٥	٧٩,٢٦٥	١,٢٢٠,٠٠٠	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
١١٥,٨١٦	-	١١٥,٨١٦	مطلوبات أخرى
٩,٠١٨,٦٠٧	٧٨١,٣٦٦	٨,٢٣٧,٢٤١	مجموع المطلوبات
١,٦٦٤,٧٧٦	(٧٧١,٧٦٦)	٢,٤٣٦,٥٤٢	الصافي

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
بالدينار الأردني			
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	٥,١٩٦,٥١٣	-	٥,١٩٦,٥١٣
نقد في الصندوق وأدى البنوك	٢,٧٠٦,٤١٨	-	٢,٧٠٦,٤١٨
شيكات برسم التحصيل	٥٦٥,٣٣٢	٨,٠٠٠	٥٧٣,٣٣٢
مدينون- صافي	١,٦١٦,٥٢٦	-	١,٦١٦,٥٢٦
ذمم معيدي التأمين المدينة	٢٧٣,٥٧٣	-	٢٧٣,٥٧٣
موجودات أخرى	٢٩١,٨٦٩	٣,٧٥١	٢٩٥,٦٢٠
مجموع الموجودات	١٠,٦٥٠,٢٣١	١١,٧٥١	١٠,٦٦١,٩٨٢
المطلوبات:			
مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي	٣,٩٤٩,٠٢٢	-	٣,٩٤٩,٠٢٢
مخصص الادعاءات- صافي	١,٩٦٥,٠٠٠	١١٨,٩٩٤	٢,٠٨٣,٩٩٤
دائنون	٢٨٥,٠٠٠	١٩,٠٠٦	٣٠٤,٠٠٦
ذمم معيدي التأمين- الدائنة	١,٢٤٠,٠٠٠	٩٤,٨٩٧	١,٣٣٤,٨٩٧
مطلوبات أخرى	٩٥,٢٤٠	-	٩٥,٢٤٠
مجموع المطلوبات	٧,٥٣٤,٢٦٢	٢٣٢,٨٩٧	٧,٧٦٧,١٥٩
الصافي	٣,١١٥,٩٦٩	(٢٢١,١٤٦)	٢,٨٩٤,٨٢٣

٣٤. القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٧٣٥,٦٠٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات.

٣٥. التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ البيانات المالية الموحدة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة ٣٠٤,٨٣٩ دينار.

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٦. المعاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

بالدنار الأردني	الجهة ذات العلاقة		المجموع	
	الشركة الأم	شركات شقيقة	٢٠١١	٢٠١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,٩٩٠,٤٤٩	-	-	١,٩٩٠,٤٤٩
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠
أتعاب إدارة الإستثمارات	-	٤٧,٤١٣	٤٧,٤١٣	٤٥,٠٧٨

* لم تقم الشركة بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا بإستثناء إصدار وثائق تأمين سيارات لبعض أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة.

** بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠١٠/٥ بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠١٠ تم تعيين شركة بيت الإستثمار العالمي - الأردن لإدارة إستثمارات الشركة بالأسواق المحلية، الإقليمية والعالمية. لقاء أتعاب إدارة مقدارها ٠/٥ بالآلف سنوياً من قيمة المحفظة والتي تحتسب بناءً على قيمة المحفظة عند نهاية كل ثلاثة شهور، بالإضافة إلى ما نسبته ١٥% من عوائد الإستثمارات التي تزيد نسبة الفائدة عليها عن ٧% سنوياً.

- فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء مجلس الإدارة ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا قصيرة الأجل للشركة:

بالدنار الأردني		٢٠١١	٢٠١٠
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	٢١,٩٠٠	١٧,٠٠٠	
	٣٣١,٠٦٥	٣١٦,٩٣٤	
المجموع	٣٥٢,٩٦٥	٣٣٣,٩٣٤	