

Q.R - UNREVIEWED - ARSI - 5/11/2008

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
البيانات المالية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية
في 30 ايلول 2008

6

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
30 ايلول 2008

جدول المحتويات

بيان

أ	الميزانية العامة المرحلية الموحدة
ب	بيان الدخل المرحلي الموحد
ج	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
د	بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي
هـ	بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي
و	بيان أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي

صفحة

بيانات (ب)

شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
بيان الدخل المرحلي الموحد

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		إيضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١,٤٩٧,٥٨٤	٥,٣١٦,٤٨٩	الإيرادات :
٢٤٩,٧٥٨	١,٥٠٤,٧٧٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٢٤٧,٨٢٦	٣,٨١١,٧١٦	بطرح : حصة معيدي التأمين
(٤٢٦,١٩٠)	(١,٢٣٩,٠١٥)	سقي الأقساط المكتتبة
٨٢١,٦٣٦	٢,٥٧٢,٧٠١	سقي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٣١,٢٠٦	١٩٠,١٣٥	سقي إيرادات الأقساط المتسقة
٥٢,٠٢١	١٣٧,٨٠٣	إيرادات للمولات
٢٥١,٠٩١	٣٨٤,٣٣٦	رسوم إصدار بوالص تأمين
(٣٩٦,٧٥٤)	٧١٥,٢٨٣	فوائد دائنة
	٣٥,٩١٧	سقي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٧٥٩,٢٠٠	٤,٠٣٦,١٧٥	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٢,٣٨٣,٨٢٧	٣,٠٩٥,٩٤٥	التعويضات والخسائر والمصاريف :
-	٣١٢,٠٩٠	التعويضات المدفوعة
٣٧,٣٩٢	٦٤٥,١٣١	بطرح : مستردات
٢,٣٤٦,٤٣٥	٢,١٣٨,٧٢٤	بطرح : حصة معيدي التأمين
١,٧٣٢,٩٦٧	(٣٩٠,٠٠٩)	سقي التعويضات المدفوعة
٥٦٧,٩١٩	٦٧٢,٧٢٨	سقي التغير في مخصص الادعاءات
٩٦,٠٠٠	٨٣,٢٥٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٤,٧٤٠	٣٤٢,٨٧٠	أقساط فائض الخسارة
-	-	تكاليف اقتناء بوالص
٤,٨١٨,٠٦١	٢,٨٤٧,٥٦٣	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		سقي عبء التعويضات
٧٦,٠٧٣	١٠٣,٣٧٩	نفقات الموظفين
١٥,٩٠٤	٢٦,٠٦٢	استهلاكات موجودات ثابتة
٦٥,٩٠٥	٦٤,٨٠٣	مصاريف إدارية وعمومية
١,٤١٥,٠٩٥	٦٥,٥٥٥	مخصص للتدني في المدينين
-	٣٠,٤٨٤	مخصصات متعلقة
٤١,٨٤٣	٤٥,١٢٥	مصاريف أخرى
١,٦١٤,٨٢٠	٣٣٥,٤٣٨	إجمالي المصروفات
(٥,٦٧٣,٦٨١)	٨٥٣,١٨٤	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
٤٥٩,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ضريبة الدخل / منوات سابقة
(٦,١٣٢,٦٨١)	٨٤٣,١٨٤	الربح (الخسارة) للفترة
(٦,٠٥٦,٦٦٩)	٨٤٣,١٨٤	ويرد إلى :
(٧٢,٩٨٢)	-	مساهمي الشركة
(٦,١٣٢,٦٨١)	٨٤٣,١٨٤	حقوق الأقلية
(-٢٩٢)	-٠٤	الربح للمساهم الواحد

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مطلوب المسجلات
ديلويت التت كوش (المشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة المصارف والتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الأردن

بيان التدفقات في حقوق الملكية للوحدة

حقوق الأكبرية	المجموع	ربح (خسارة) الفترة	الخصم (خسارة) متراكمة	الخصم (خسارة) المتراكمة	السهم	التغير في القيمة المعجلة	التغير في القيمة المعجلة	الإصدار	علاوة	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٧٢٣,٥٨٢	-	١٤,٧٢٣,٥٨٢	-	(١,٥٩١,١٤٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	١٩١,٣١٧	٥,٢٥٠,٢	٨١٢,٥٢٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٧,٠٤٨١	-	٣٧,٠٤٨١	-	٣٥٨,٤١٩	-	-	-	١٢,٠٦٥	-	-
١٥,٠٩٤,٠٦٦	-	١٥,٠٩٤,٠٦٦	-	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	١٩١,٣١٧	٥,٢٥٠,٢	٨١٢,٥٢٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-
١٢١,١٨٢	-	١٢١,١٨٢	-	-	-	١٢١,١٨٢	-	-	-	-
١٢١,١٨٢	-	١٢١,١٨٢	-	-	-	١٢١,١٨٢	-	-	-	-
٨٤٣,١٨٤	-	٨٤٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٦٤,٣٦٦	-	٩٦٤,٣٦٦	-	-	-	١٢١,١٨٢	-	-	-	-
١٦٠,٥٨١,١٣٢	-	١٦٠,٥٨١,١٣٢	-	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	٣١٢,٤٩٩	٥,٢٥٠,٢	٨٧٤,٦٠٣	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٠,٢٥٩,٣٠٧	٣١,١٩١	٢٠,٢٥٩,٣٠٧	-	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	(٢٧٢,٤٨٩)	٥,٢٥٠,٢	٨١٢,٥٢٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-
(٦١,٩٧٩)	-	(٦١,٩٧٩)	-	-	-	(٦١,٩٧٩)	-	-	-	-
(٦١,٩٧٩)	-	(٦١,٩٧٩)	-	-	-	(٦١,٩٧٩)	-	-	-	-
(١,١٢٣,١٨١)	(٧٢,٩٨٢)	(١,٠٥٠,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,١٥٩,١٦٠)	(٧٢,٩٨٢)	(١,٠٨٦,١٧٨)	-	-	-	(٦١,٩٧٩)	-	-	-	-
(٣٠,١٠٣٧)	-	(٣٠,١٠٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٧٩٨,٦١٠	(٣٢,٧٨١)	١٣,٨٣١,٣٩١	(١,٠٥٠,١٩٩)	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	(٢٧٢,٤٨٩)	٥,٢٥٠,٢	٨١٢,٥٢٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-

* يمثل هذا البند مبالغ محاسبية لتغيرات مبنية لم يتم إدراجها في حيلة.



ان الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



د. محمد طاهر السجل
 ديوانة الشؤون المالية
 محاسبون قانونيون
 عمان - الأردن

لن الاضاحك لمرفاة تشكل جزوا من هذه البيوت وتقرأ معها

2



ديلويت القابضة (المشكور في الفوركس)

محاسبیون قاتلہ لہذا:

عمسان - الارض

بولن تکلفه انوموسات لأصل الناميان العلة المرحلي، التسمية لشهر المنتهية لى ٢٠ يوليو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

[illegible]

إن الإحصائيات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيلك وتقرأ معها

[Signature]

مطابق للسجلات
ديلويت التفتيش (الشركاء المؤكدين).

عسلین - الارمین

هولاء نور عباس الأكتاف لا أصل في تصنيف العلماء للرحالة، النسخة لشهر المقتطفة لـ ٢٠ يوليو ٢٠٠٨، ٢٠٠٧.

[illegible]

لأن الإضرابات المرفقة تشكل جزءاً من هذه الديناميكيات، وتتمتع أيضاً

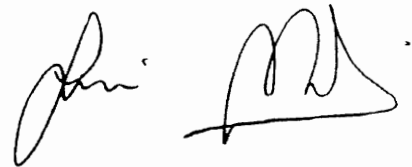
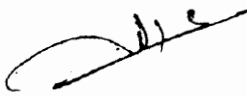
مطابق للبرامج
ديپلومت اللغوش (الفرنسي والاروسط)

شركة المنارة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

- 1 - عام
- أ - تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام 1974 كشركة مساهمة عامة برأسمال مقداره 150.000 دينار مقسم إلى 150.000 سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام 2006 ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 21.000.000 دينار مقسم إلى 21.000.000 سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد .
- تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي .
- ب - بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) رقم م/ش/16465/82/1 بتاريخ 28 أيار 2008 تم تغيير اسم الشركة إلى شركة المنارة للتأمين (البحار العربية للتأمين سابقاً) .

- 2 - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس إعداد البيانات المالية
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمُناجزة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- أسس توحيد البيانات المالية
- تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة .
- يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .



تمتلك الشركة كما في 30 ايلول 2008 الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع دينار	نسبة ملكية %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التأسيس
شركة البحار للتجارة والاستثمار	1.600.000	100	التجارة والاستثمار	عمان	20 تموز 1994
شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	50.000	100	عقارية	عمان	20 نيسان 2006

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

ب - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

قامت الشركة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية (IFRIC)، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول . ان تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه أي تعديل جوهري على المبالغ المالية للفترة المحاسبية الحالية والسابقة ، علماً بأن الشركة كانت تقوم بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية السارية المفعول لغاية 31 كانون الأول 2004 والتي أعدت بموجبها البيانات المالية المدققة والمراجعة المقارنة .

استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة 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 للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل الموحد للفترة .




- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة 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 تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل الموحد للفترة .

3- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2007	30 ايلول 2008	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	داخل الاردن خارج الأردن المجموع
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
10.910.779	4.028.166	225.000	3.803.166	
12.876	16.072	-	16.072	
10.923.655	4.044.238	225.000	3.819.238	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 5% الى 6/25 %
- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 225.000 دينار كما في 30 ايلول 2008 لدى البنوك التالية :

31 كانون الأول 2007	30 ايلول 2008	البنك العربي
دينار	دينار	
225.000	225.000	
225.000	225.000	

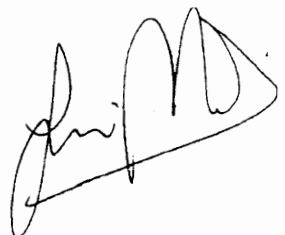
4 - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2007	30 ايلول 2008	نقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك
دينار	دينار	
دينار	دينار	
5.430	16.804	
98.205	814.655	
103.635	831.459	



مطابق للسجلات
ديلويت آند كوش (الشركاء مؤسسون)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن



5 - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية 12 أيار 2010 ، هذا ويبلغ مجموع الشيكات التي تستحق خلال فترة تزيد عن عام مبلغ 161.575 دينار كما في 30 ايلول 2008.

6 - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2007	30 ايلول 2008	
دينار	دينار	
13.768	44.036	مصاريف مدفوعة مقدماً
113.499	152.130	تأمينات قابلة للاسترداد
22.089	29.954	أخرى
149.356	226.120	

7 - ضريبة الدخل
مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الأول 2007	30 ايلول 2008	
دينار	دينار	
400	388.600	رصيد أول الفترة / السنة
388.200	10.000	مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
-	(60.361)	الضريبة المدفوعة
388.600	338.239	رصيد آخر الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

31 كانون الأول 2007	30 ايلول 2008	
دينار	دينار	
388.200	10.000	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
388.200	10.000	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام 2002 ، علماً أنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2003 ، 2004 ، 2005 ، 2006 و 2007 وتسديد الضرائب المعلنة ، ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في البيانات المالية كافية .



مطلوب للتسجيل
ديكتات الأذونات (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن



8 - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2007	30 ايلول 2008
دينار	دينار
101.347	6.430
42.584	20.031
59.903	72.061
17.710	17.710
-	7.937
-	6.373
-	3.463
-	74.232
221.544	208.237

امانات طوابع
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
امانات ضريبة المبيعات
امانات مساهمين
امانات هيئة التأمين
امانات ضمان اجتماعي
امانات ضريبة دخل
امانات مختلفة

9 - إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2007	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2008
دينار	دينار
-	7.910
-	27.957
-	50
-	35.917

فروقات عملة
ايرادات أخرى من الاكتتاب
ارباح بيع موجودات ثابتة

10 - حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

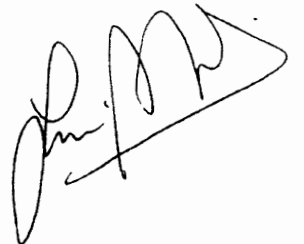
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2007	للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2008
دينار	دينار
(6.132.681)	843.184
21.000.000	21.000.000
(0/292)	0/040
(0/292)	0/040

الربح (الخسارة) للفترة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من صافي الربح (الخسارة) للفترة
اساسي



مطلوب الحسابات
ديلويد كوكش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن



11 - القضايا المقامة على الشركة

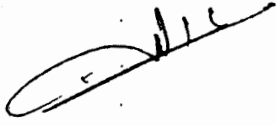
هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة , وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي 873.000 دينار لدى المحاكم كما في 30 ايلول 2008 وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

12 - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة 227.423 دينار .

13 - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2007 لتتناسب مع تصنيف الفترة الحالية المنتهية في 30 ايلول 2008 .



د. يلح مطابقة للسجلات
ديلويت آند تشو (الشرك الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن