

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
بشر إبراهيم بالاردن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٧ شباط ٢٠١٣

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٤,٧٨٧,١٣٧	٦,٧١٠,٠٥٠	٣	ودائع لدى البنوك
٣١٤,١٥٨	٢٩٠,١٤٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٠١,٢٩٥	٧,٠٠٠,١٩٦		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٤٦٢,٣٤٧	١٤٠,١٢٠	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٠٦٥,٩٩٥	٩٣٣,٣١٢	٦	شيكات برسم التحصيل
٣,٧٩٢,١٥٤	٤,٧٣٩,٨٦٥	٧	مدينون، صافي
٣٦٣,٣٠٥	٢٥٤,٢٦٨	٨	ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٦٥٦,٣٩٦	٧,٦٥٣,٦٢٥	١٠	ممتلكات ومعدات
٢,٠٨٠	٤٢٢	١١	موجودات غير ملموسة
-	٨٣,٨٢٩	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٠,٦٣٤	١٩٦,٤١٦	١٢	موجودات أخرى
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٢١,٠٠٢,٠٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٣,٤٦٩,٧٠٣	٥,٣٩٦,٨٢٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨٥,٩٤٦	-		مخصص العجز في الأقساط، صافي
١,٧٥٠,٢٣٤	٣,٤٢٢,٢٦٣		مخصص الإذاعات، صافي
٥,٣٠٥,٨٨٣	٨,٨١٩,٠٨٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٠٣٤,٥١٥	١,٢٣٧,٠٢٨	١٣	دائنون
٢٠,٥٠٠	٣٠,٠٩٤		مصاريف مستحقة
٤,٩٧٥,٥٦٢	٣,٤٢٤,٠٥٥	١٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٧٧,٤٥٣	٣٣٠,٠٧٤	١٥	مطلوبات أخرى
١١,٦١٣,٩١٣	١٣,٨٤٠,٣٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٢,٦٠٠	٥٩,١٤٤	١٧	إحتياطي اجباري
(٤١٢,٢٨٠)	(٤٣٦,٢٩٢)	١٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٢,٤٦١,١٣٥)	١٩	خسائر متراكمة
٧,٠٢٠,٢٩٣	٧,١٦١,٧١٧		صافي حقوق الملكية
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٢١,٠٠٢,٠٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٩,٢٤٢,١٢٩	١٣,٨٢٣,٠٥٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
١١٨,٤٧٢	٤٩٣,٦٩٩	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
١,١١٨,٨٩٤	١,٦٣٠,٠٨٢	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٨,٠٠٤,٧٦٣	١١,٦٩٩,٢٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١,١١٤,٢٣٦)	(١,٩٢٧,١١٩)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٨٥,٩٤٦)	٨٥,٩٤٦	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
٦,٨٠٤,٥٨١	٩,٨٥٨,٠٩٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٩٤,٢٨٩	٤٢٣,٠١٧	عمولات مقبوضة
٤٧٥,٧٠٣	٨٤٠,٧٥٤	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٩,٠٩٩	٥٤,٠٣١	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٨٠,١٨٥	٢٥٥,٩٥١	فوائد دائنة
٨,٢١٢	١٠,٢٦١	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٩,٩١٩	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧,٨٨١,٩٨٨	١١,٤٤٢,١١٣	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٨,٥٦٠,٦٤٨	٨,٩٥٢,٥٤٥	التعويضات المدفوعة
١,١٠٥,٧٣١	١,٢٨٣,٩٨٧	ينزل: مستردات
٢٤٠,٥١٤	٢١٩,٨٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧,٢١٤,٤٠٣	٧,٤٤٨,٧٣٤	صافي التعويضات المدفوعة
١٦٨,٤١٣	١,٦٧٢,٠٢٩	صافي التغير في مخصص الإبداعات
٦٠٤,٢٦٠	٧٣٤,٢٧٧	نفقات الموظفين الموزعة
٤٤٠,٢٥٤	٥٦٦,٤٤٠	مصاريف إدارية موزعة
١٤١,٩٦٤	١٤٥,٦٩٤	اقساط فائض الخسارة
٤٧٨,٧٥٤	٤٠٤,٨٥٩	عمولات مدفوعة
٩,٠٤٨,٠٤٨	١٠,٩٧٢,٠٣٣	صافي عبء التعويضات
٩٣,٨١٩	١٠٤,٣٥٨	نفقات موظفين غير موزعة
٧٤,٢٩٩	٥٢,٦٧٨	إستهلاكات وإطفاءات
١٠٩,٧٥٣	١١٧,٦٢٦	مصاريف إدارية غير موزعة
٣٦١,٠٨٧	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٥٥	١١٣,٨١١	مصاريف أخرى
٦٤٠,٠١٣	٣٨٨,٤٧٣	إجمالي المصروفات
(١,٨٠٦,٠٧٣)	٨١,٦٠٧	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	٨٣,٨٢٩	وفر ضريبة الدخل
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	الربح (الخسارة) للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/١٨١)	٠/١٧	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح

(خسارة) السنة

٢٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	الربح (الخسارة) للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل

(٨٥,٢٤٢)	(٢٤,٠١٢)
(١,٨٩١,٣١٥)	١٤١,٤٢٤

مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة



شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٢				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤١٢,٢٨٠)	٧,٠٢٠,٢٩٣
رصيد بداية السنة				
-	-	١٦٥,٤٣٦	(٢٤,٠١٢)	١٤١,٤٢٤
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	١٦,٥٤٤	(١٦,٥٤٤)	-	-
المحول إلى الإحتياطي الإجباري				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٤٤	(٢,٤٦١,١٣٥)	(٤٣٦,٢٩٢)	٧,١٦١,٧١٧
رصيد نهاية السنة				
- ٢٠١١				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(١,١٣٠,٩٩٢)	-	٨,٩١١,٦٠٨
رصيد بداية السنة				
-	-	٣٢٧,٠٣٨	(٣٢٧,٠٣٨)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٨٠٣,٩٥٤)	(٣٢٧,٠٣٨)	٨,٩١١,٦٠٨
الرصيد المعدل في أول كانون الثاني ٢٠١١				
-	-	(١,٨٠٦,٠٧٣)	(٨٥,٢٤٢)	(١,٨٩١,٣١٥)
مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤١٢,٢٨٠)	٧,٠٢٠,٢٩٣
رصيد نهاية السنة				

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) السنة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٧٤,٢٩٩	٥٢,٦٧٨	إستهلاكات وإطفاءات
١,١١٤,٢٣٦	١,٩٢٧,١١٩	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨٥,٩٤٦	(٨٥,٩٤٦)	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
١٦٨,٤١٣	١,٦٧٢,٠٢٩	صافي مخصص الإذاعات
(٩,٩١٩)	-	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٦١,٠٨٧	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨٠,١٨٥)	(٢٥٥,٩٥١)	فوائد دائنة
		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة
(١٩٢,١٩٦)	٣,٤٧٥,٣٦٥	التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل
٣٧٧,٢٧٢	١٣٢,٦٨٣	شيكات برسم التحصيل
٤٧٤,٥٩٣	(٩٤٧,٧١١)	مدينون
(١٩٢,٣٥٦)	١٠٩,٠٣٧	ذمم شركات تأمين مدينة
٢٥,٥٩٤	(٨٩,٦١١)	موجودات أخرى
(٥٩٥,٧٤٨)	٢٠٢,٥١٣	دائنون
٢٩٣,٨٢٦	(١,٥٥١,٥٠٧)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٩,٥٢٩	٦٢,٢١٥	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
٢١٠,٥١٤	١,٣٩٢,٩٨٤	صافي التدفق النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٨,٢٣٠)	(٤٨,٢٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٠,٥٥١	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٨٠,١٨٥	٢٥٥,٩٥١	فوائد مقبوضة
١٩٢,٥٠٦	٢٠٧,٧٠٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٠٣,٠٢٠	١,٦٠٠,٦٨٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٨٤٦,٤٦٤	٥,٢٤٩,٤٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٢٤٩,٤٨٤	٦,٨٥٠,١٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التوضيحات لأصل التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المحور	المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		البحري والثلج		مبالغ	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل
٨,٥١٠,٦٤٨	٨,٩٥٢,٥٤٥	١٢,٠٠٠	١٠,٦	٣,٦٨٩,٨٢٧	٣,٥٥٦,٦١٢	٨,٣٦١	٩,٠١٤	٣٣٦,٨٩٥	٢٠٢,١١١	٣٢,٦٢٤	١٣٩,٨٤١	٤,٤٨٠,٩٤١	٥,٠٥٤,٨١١	
١,١٠٥,٧٣١	١,٢٨٣,٩٨٧	-	-	١١٦,٣٣٦	١٠٨,٩٩٠	-	٢٥٠	٢,٨٧٠	٥٣,٦٨٧	٢,٢٥٥	١	٩٨٤,٢٧٠	١,١٢١,٠٥٩	
٢٤٠,٥١٤	٢١٩,٨٢٤	٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	٢٠٠,٧٢٩	٩٣,١٧٩	٢٥,٦٣٥	١٢٦,٦٤٥	٦,٩٥٠	-	
٧,٢١٤,٤٠٣	٧,٤٤٨,٧٣٤	٤,٨٠٠	١٠,٦	٣,٥٧٣,٤٩١	٣,٤٤٧,٦٧٢	٨,٣٦١	٨,٧٦٤	١٣٣,٢٩٦	٥٥,٢٤٥	٤,٧٣٤	٣,١٩٥	٣,٤٨٩,٧٢١	٣,٩٣٣,٧٥٢	
٢,٠١٢,٨٩٦	٢,٠١٨,١٣١	-	-	١٨٨,٠٨٦	٣٥٥,١٨٧	٢٠,٠٠٣	٢٢,٦٧٨	٣٩,٦١٠	٤٦,٢٧٢	١,٠٤٣	٣١,٣٤٥	١,٧٦٤,١٥٤	٢,٥٦٢,٦٤٩	
٣٩٦,٣٣٢	٨٦٥,٤٣٦	-	-	٢٨١,٩١٤	٤٥٩,١٧١	-	-	-	-	-	-	١١٤,٤١٨	٤٠٦,٣٦٥	
٣٩,٠٢٢	٦٣,٢٩٠	-	-	-	-	٤,٢٠٠	٢,١٧٠	٣٣,٧٩٧	٣٨,٧٣٢	١,٠٢٥	٢٢,٣٨٨	-	-	
٦١٩,٩٧٢	٣٩٨,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٩,٩٧٢	٣٩٨,٠١٤	
١,٧٥٠,٣٣٤	٢,٤٢٢,٢٦٣	-	-	٤٧٠,٠٠٠	٨١٤,٣٥٨	١٥,٨٠٣	٢٠,٥٠٨	٥,٨١٣	٧,٥٤٠	١٨	٨,٩٥٧	١,٢٥٨,٦٠٠	٢,٥٧٠,٩٠٠	
١,٣٥٣,٩٠٢	٢,٥٥٦,٨٢٧	-	-	١٨٨,٠٨٦	٣٥٥,١٨٧	١٥,٨٠٣	٢٠,٥٠٨	٥,٨١٣	٧,٥٤٠	١٨	٨,٩٥٧	١,١٤٤,١٨٢	٢,١٦٤,٦٣٥	
٣٩٦,٣٣٢	٨٦٥,٤٣٦	-	-	٢٨١,٩١٤	٤٥٩,١٧١	-	-	-	-	-	-	١١٤,٤١٨	٤٠٦,٣٦٥	
١,٦٠٠,٦٨٢	٢,٠١٢,٨٩٦	٢,٨٦٠	-	٥٣٠,٨٠٠	١٨٨,٠٨٦	-	٢٠,٠٠٣	٢٨٧,١٤٤	٣٩,٦١٠	-	١,٠٤٣	٧٧٩,٨٧٨	١,٧٦٤,١٥٤	
٤٨١,٣٦٩	٣٩٦,٣٣٢	-	-	٤٠٣,٢٨١	٢٨١,٩١٤	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٨٨	١١٤,٤١٨	
٢٦٠,٣٨١	٣٩٠,٢٢٢	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠	٢٦٠,٣٨١	٣٣,٧٩٧	-	١,٠٢٥	-	-	
٢٣٩,٧٤٩	٦١٩,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٧٤٩	٦١٩,٩٧٢	
١,٥٨١,٨٢١	١,٧٥٠,٣٣٤	٢,٨٦٠	-	٩٢٤,٠٨١	٤٧٠,٠٠٠	-	١٥,٨٠٣	٢٦,٧٦٣	٥,٨١٣	-	١٨	٦١٨,١١٧	١,٢٥٨,٦٠٠	
٧٣٨٢,٨١٦	٩,١٢٠,٧٦٣	١,٩٤٠	١٠,٦	٣,١٠٩,٤١٠	٣,٧٩٢,٣٠	٢٤,١٦٤	١٣,٤٦٩	١١٢,٣٤٦	٥٦,١٧٢	٤,٧٥٢	١٢,١٣٤	٤,١٢٠,٢٠٤	٥,٢٤٦,٠٥٢	

صافي مخصص الإحاطات في نهاية السنة
مبلغه
غير مبلغه
بازل:
صافي مخصص لإحاطات في بداية السنة
مبلغه
غير مبلغه
بازل:
صافي مخصص الإحاطات في بداية السنة
مبلغه
غير مبلغه
بازل:
صافي مخصص الإحاطات في بداية السنة
مبلغه
غير مبلغه
بازل:
صافي مخصص الإحاطات في بداية السنة
مبلغه
غير مبلغه
بازل:

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأرباب المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموعة	فروع أخرى			الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		البحري والفلق		المركب		
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	
٦,٨٠٤,٥٨١	٩,٨٥٨,٠٩٩	١٤,٠١٠	٨,١٧٣	٢,١٣٨,١٤١	٣,٢٧٠,٣٠٦	٧٤,٣٦٠	٤٨,٣١١	٢١٥,٣٤٤	١٨٥,٢٢٣	٢٦,١٥٥	٣٧,٤٦٠	٤,٣٣٦,٦١١	٦,٣٠٨,٧٦٦	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٧,٣٨٢,٨١٦	٩,١٢٠,٧٦٣	١,٩٤٠	١٠٦	٣,١٠٩,٤١٠	٣,٢٧٩,٣٠٠	٢٤,١٦٤	١٣,٤٦٩	١١٢,٣٤٦	٥٦,٩٧٢	٤,٧٥٢	١٢,١٣٤	٤,١٣٠,٢٠٤	٥,٢٤٦,٠٥٢	ينزل:
٣٩٤,٢٨٩	٤٢٣,٠١٧	٣٧,٦٤٤	١١,٠٧٦	-	-	٦,٩١٢	٣,٩٠٤	٢٥٨,١٦٣	٣٠١,٦١٢	٩١,٥٧٠	١٠٦,٤٢٥	-	-	صافي كلفة قروضات
٤٧٥,٧٠٣	٨٤٠,٧٥٤	١١,٨٤٥	٣٤	٣٢٣,٣٠٦	٦٢٤,٥٠١	١٣,٣٣٩	١,٩٢٦	٦٢,٩٣٠	٥٦,٨٤٣	٦,٤٠٥	٩,١٤٤	٥٧,٩٧٨	١٤٨,٣٠٦	عمرات مقبوضة
٩,٠٩٩	٥٤,٠٣١	-	-	-	٢٤٧	-	-	-	-	-	٣,٨٩٧	٩,٠٩٩	٤٩,٨٨٧	بطل خدمة إسدال وثائق التأمين
٣٠٠,٨٥٦	٢,٠٥٥,١٣٨	٦١,٥٥٩	١٩,١٧٧	(٦٤٧,٩٦٣)	١٠٣,٠٢٤	٧٠,٣٤٧	٤٠,٥٧٢	٤٢٤,٠٩١	٤٨٦,٧٠٦	١١٩,٣٧٨	١٤٤,٧٩٢	٢٧٣,٥٤٤	١,٣٦٠,٨٦٧	إيرادات الاكتتاب الأخرى
٤٧٨,٧٥٤	٤٠٤,٨٥٩	-	١٠	٢,١٣٥	٧٨,٥٧٨	١,٢٨٤	٢,٨٦٩	٧٨,٤٤٢	٨٠,٣٥٥	٢٧,١٠٩	٣٦,٠١٧	٣٥١,٧٨٤	٢٠٧,١٣٠	مجموع الإيرادات
١٤١,٩٦٤	١٤٥,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٦١	٤٣,٩٨٦	٦,٠٣٧	٢,٣٩٧	٩٩,٥٦٦	٩٩,٣١١	عمرات مدفوعة
١,٠٤٤,٥١٤	١,٣٠٠,٧١٧	٤,٧٧٨	١,٦٧٢	٢٦٧,٤٧٨	٣٨٣,٩٤٤	١٦,٥٤٠	٥,٣٣١	١٣٥,٤٢٢	٢١٢,٤٤٢	٣٧,٨٤٢	٤٨,٠٥٨	٥٨٢,٤٥٤	٦٤٩,٣٤٠	القساط الفائض للحصول
١,٠٥٥	١١٣,٨١١	-	٥٥٠	-	١٠٨,٨١١	-	-	٧٦٥	٤,٤٥٠	-	-	٢٩٠	-	مصاريف لإدوية خاصة بحسابات الاكتتاب
١,٦٦٦,٢٨٧	١,٩٦٥,٠٨١	٤,٧٧٨	٢,٢٣٢	٢٨٧,٦١٣	٥٧١,٣٦٣	١٧,٨٢٤	٨,٢٠٠	٢٥٠,٩٩٠	٣٤١,١٣٣	٧٠,٩٨٨	٨٦,٤٧٢	١,٠٣٤,٠٩٤	٩٥٥,٦٨١	مصاريف أخرى
(١,٣٦٥,٤٣١)	٩٠,٠٥٧	٥٦,٧٨١	١٦,٩٤٥	(٩٣٥,٥٧٦)	(٤٦٨,٣٣٩)	٥٢,٤٢٣	٣٢,٣٧٢	١٧٣,١٠١	١٤٥,٥٧٣	٤٨,٣٩٠	٥٨,٣٢٠	(٧١٠,٥٥٠)	٣٠٥,١٨٦	مجموع المصروفات
														ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٤٢٢) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بأعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، أعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم ٢٠١٣/١ المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)

معيّار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف

فيما يلي أثر تطبيق هذه التعديلات:

معيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (إسترداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف
يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدم
القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى
ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدمي
القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١.
حيث أن الشركة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية للشركة، ولم
يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد
تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع
القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة
بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

لاغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك و ودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة مقيدة السحب.

نعم معيدي التأمين

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

إعادة التأمين

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

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

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

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

تكاليف اقتناء واثاق التأمين

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

الممتلكات والمعدات

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

	%
أثاث	١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لسنة محددة أو لسنة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

المخصصات

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

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

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

أ- المخصصات الفنية

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

١- بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- بحسب مخصص الإدعاءات (المبلغ) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل إدعاء على حده.

٣- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء إدعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٤- المعادلات الاكتوارية التي تجري مراجعتها من قبل الخبير الاكتواري.

ب- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم اخذ مخصص تدني للديون المشكوك في تحصيلها 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. يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمم ويتم استبعاد الذمم مضمونة التحصيل بناءً على خبرة الشركة.

إختبار كفاية الإلتزام

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

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

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب- الضرائب المؤجلة

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

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

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

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

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

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الإبداعات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية

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

نفقات الموظفين

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

تكاليف العمولات

تمثل تكاليف العمولات التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل.

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد 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 قائمة الدخل للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢		ودائع تستحق		ودائع تستحق بعد	
		من شهر إلى		أكثر من ثلاثة	
		ثلاثة أشهر		أشهر ومن سنة	
٢٠١١	المجموع	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٨٧,١٣٧	٦,٧١٠,٠٥٠	-	٣,٠٥٧,٥٠٥	-	٣,٦٥٢,٥٤٥

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٧٥٪ إلى ٥,٩٠٪ خلال عام ٢٠١٢ (٢٠١١: ١,٧٥٪ إلى ٤,٦٥٪).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣١٤,١٥٨	٢٩٠,١٤٦

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧,٣٤١	٣,٧٨٦
٤٥٥,٠٠٦	١٣٦,٣٣٤
٤٦٢,٣٤٧	١٤٠,١٢٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٦) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٠٦٥,٩٩٥	٩٣٣,٣١٢

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الثاني ٢٠١٤.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,٩٨١,٢٣٣	٤,٩٢٨,٠١١	ذمم حملة وثائق التأمين
١٩٤,٠٨١	١٥٨,٢٠٢	ذمم شركات شقيقة
٢,٠٨٤	١٣,٨٢١	ذمم الموظفين
١٠,٦٣٥	٣٤,٩٦٨	أخرى
٤,١٨٨,٠٣٣	٥,١٣٥,٠٠٢	
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,١٣٧	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
٣,٧٩٢,١٥٤	٤,٧٣٩,٨٦٥	

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
المجموع		أكثر من ٣٦٠ يوم	٣٦٠ - ١٨١ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٣٩,٨٦٥	٧,٧٢٣	٣٤٨,٧٥٢	٥٨٢,٤٧٠	١,٨٩٠,٤٤٤	١,٩١٠,٤٧٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣,٧٩٢,١٥٤	-	٦٧٠,٠٨٣	٤٥٧,٩٤٢	١,٣٣٦,٤٢٤	١,٣٢٧,٧٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١١

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٢,٦٣٣	٣٩٥,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
٣٦١,٠٨٧	-	اضافات
(٧,٨٤١)	(٧٤٢)	ديون معدومة
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

(٨) ذمم شركات تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٥٥,٤٨٧	٢٥١,٢٩٧	ذمم شركات تأمين مدينة محلية
٧,٨١٨	٢,٩٧١	ذمم شركات تأمين مدينة خارجية
٣٦٣,٣٠٥	٢٥٤,٢٦٨	

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٢ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، حيث تم احتساب وفر ضريبي على الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ٨٣,٨٢٩ دينار.

لم يتم احتساب ضريبة الدخل عن عام ٢٠١١ وذلك لزيادة المصاريف الضريبية عن الإيرادات الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

أ- مخصص ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٨٣,٨٢٩	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
-	٨٣,٨٢٩	

ضريبة دخل

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

في رأي ادارة الشركة و مستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر كانون الأول لسنة ٢٠١١.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار
-	٨٣,٨٢٩	٣٤٩,٢٨٩
-	٨٣,٨٢٩	٣٩٦,٣٣٢
-	٨٣,٨٢٩	٩٤٧,٠٤٣
-	٨٣,٨٢٩	٩٤٧,٠٤٣

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

خسائر مدورة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات	٢٠١١	٢٠١٢	
	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	-	-	
المضاف	-	٨٣,٨٢٩	
المستبعد	-	-	
رصيد نهاية السنة	-	٨٣,٨٢٩	

نسبة الضريبة التي يتم على اساسها احتساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة تبلغ ٢٤٪.

(١٠) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مشاريع تحت التنفيذ	معدات وأجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٧٠,٧٤١	٢٥٢,١٤٣	٨٧,٢٥٠	٧,٨٢٤,٣٨٦	٢٠١٢ - الكلفة:
-	١٠,٤٨١	٣١,٧٦٨	٦,٠٠٠	٤٨,٢٤٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(١,٥٦٩)	-	(١,٥٦٩)	اضافات
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨١,٢٢٢	٢٨٢,٣٤٢	٩٣,٢٥٠	٧,٨٧١,٠٦٦	استبعادات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
-	-	١٤٨,٥٨٠	١٩,٤١٠	١٦٧,٩٩٠	الإستهلاك المتراكم:
-	-	٣٧,٤٢٣	١٣,٥٩٧	٥١,٠٢٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	(١,٥٦٩)	-	(١,٥٦٩)	اضافات
-	-	١٨٤,٤٣٤	٣٣,٠٠٧	٢١٧,٤٤١	استبعادات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨١,٢٢٢	٩٧,٩٠٨	٦٠,٢٤٣	٧,٦٥٣,٦٢٥	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

أراضي	مشاريع تحت التنفيذ	معدات وأجهزة واثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٦٨,٢١٣	٢١٠,٨٢١	١٧٤,٢٥٠	٧,٨٦٧,٥٣٦	٢٠١١ - الكلفة:
-	٢,٥٢٨	٤٥,٧٠٢	٣٠,٠٠٠	٧٨,٢٣٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	(٤,٣٨٠)	(١١٧,٠٠٠)	(١٢١,٣٨٠)	اضافات
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٧٠,٧٤١	٢٥٢,١٤٣	٨٧,٢٥٠	٧,٨٢٤,٣٨٦	استبعادات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
-	-	١١٧,٠٧٦	٣٣,٥٣٩	١٥٠,٦١٥	الإستهلاك المتراكم:
-	-	٣٥,٠٧٨	٢٣,٠٤٥	٥٨,١٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	(٣,٥٧٤)	(٣٧,١٧٤)	(٤٠,٧٤٨)	اضافات
-	-	١٤٨,٥٨٠	١٩,٤١٠	١٦٧,٩٩٠	استبعادات
					الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٧٠,٧٤١	١٠٣,٥٦٣	٦٧,٨٤٠	٧,٦٥٦,٣٩٦	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

يمثل مبلغ مشاريع تحت التنفيذ ما تم تنفيذه من مشروع مبنى للشركة في منطقة العبدلي هذا ولم يتم التعاقد لتكملة المشروع كما في تاريخ اعداد القوائم المالية لذا يتعذر على الشركة تقدير الكلفة المتبقية لاكماله كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١١) موجودات غير ملموسة

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨,٢٥٦	٢,٠٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات
(١٦,١٧٦)	(١,٦٥٨)	إطفاءات
٢,٠٨٠	٤٢٢	الرصيد في نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٥,٤٧٩	٧٤,٤٨٩	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧٩,٦٢٧	٦٤,٦١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥,٩٥٦	٥٧,٣١٢	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً على فوائد بنكية
١٩,٥٧٢	-	أخرى
١٩٠,٦٣٤	١٩٦,٤١٦	

(١٣) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٥,٦٩١	٢٩,٢٦٤	ذمم شركات شقيقة
٣٧٦,٢٥٤	٦٣٥,٥٣٨	ذمم حملة وثائق تأمين
٥٤٤,٢٧٩	٤٧٠,٦٤٤	مطالبات جهات طبية
٦٨,٢٩١	١٠١,٥٨٢	ذمم أخرى
١,٠٣٤,٥١٥	١,٢٣٧,٠٢٨	

(١٤) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤,٩٧٥,٥٦٢	٣,٤٢٤,٠٥٥	شركات إعادة التأمين الخارجية

(١٥) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦,١٣٠	١١٨,٠٦٥	أمانات ضريبة المبيعات
١٦,٧٦١	١٦,٧٦١	أمانات مساهمي الشركة
٢٢٢,٣٦٢	١٨٧,٣٨٥	عمولات مستحقة الدفع
١٢,٢٠٠	٧,٨٦٣	أخرى
٢٧٧,٤٥٣	٣٣٠,٠٧٤	

(١٦) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المُكتتب به (المدفوع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

(١٧) الاحتياطيات القانونية

الاحتياطي الإجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنة السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٨) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	(٤١٢,٢٨٠)	الرصيد في بداية السنة
(٣٢٧,٠٣٨)	-	الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
(٣٢٧,٠٣٨)	(٤١٢,٢٨٠)	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٨٥,٢٤٢)	(٢٤,٠١٢)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٤١٢,٢٨٠)	(٤٣٦,٢٩٢)	الرصيد في نهاية السنة

(١٩) خسائر متراكمة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(١,١٣٠,٩٩٢)	(٢,٦١٠,٠٢٧)
٣٢٧,٠٣٨	-
(٨٠٣,٩٥٤)	(٢,٦١٠,٠٢٧)
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦
-	(١٦,٥٤٤)
(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٢,٤٦١,١٣٥)

الرصيد في بداية السنة
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
الرصيد المعدل في بداية السنة
ربح السنة
المحول إلى الإحتياطي الإجباري
الرصيد في نهاية السنة

(٢٠) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٨٠,١٨٥	٢٥٥,٩٥١

فوائد بنكية مكتسبة

(٢١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٨,٢١٢	١٠,٢٦١

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

(٢٢) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٤٩,٥٣٧	٦٨٨,١٨٧
٥٤,١٠٣	٦٦,٧٣٧
٦٦,٠٤٨	٥٩,٨٦٥
٧,٤٣٧	٢,٦١٢
٢٠,٩٥٤	٢١,٢٣٤
٦٩٨,٠٧٩	٨٣٨,٦٣٥
٦٠٤,٢٦٠	٧٣٤,٢٧٧
٩٣,٨١٩	١٠٤,٣٥٨

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير الموظفين
سفر وتنقلات
المجموع
نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٣) مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٦,١٤٠	٦٥,٣٩٩	قرطاسية ومطبوعات
١١,٧٤٧	٦,٢٤٧	دعاية وإعلان
١٢,١٧٨	٣٩,٤٩٧	رسوم بنكية
١١,٩٩٩	٣١,٠٥١	مصاريف سيارات
١٥,٥٥٦	١٧,٩٨١	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٧,٣٣٣	٣٥,٧٤٦	صيانة
٣١,٣٤٩	٢٦,٤٥١	بريد واتصالات
١٣٣,٤٩٣	١٠٦,١٧١	ايجارات
٢٨,٤٩٧	٢٤,٤٠٩	مواد مستهلكة
٨٩,٩٥٠	٩٤,١٨٧	مصاريف استشارات وأتعاب محاماة
٢٩,١٦٥	٣٢,٨٩٦	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٨٢,٨١٢	١٣٧,٩٣٩	رسوم هيئة تأمين
٢٩,٧٨٨	٦٦,٠٩٢	أخرى
٥٥٠,٠٠٧	٦٨٤,٠٦٦	المجموع
٤٤٠,٢٥٤	٥٦٦,٤٤٠	المصاريف الإدارية الموزعة على حسابات الاككتابات
١٠٩,٧٥٣	١١٧,٦٢٦	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

(٢٤) حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	ربح (خسارة) السنة / دينار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/١٨١)	٠/٠١٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة مساوية للحصة الأساسية من ربح (خسارة) السنة.

(٢٥) النقد وما في حكمه

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٦٢,٣٤٧	١٤٠,١٢٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤,٧٨٧,١٣٧	٦,٧١٠,٠٥٠	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٢٤٩,٤٨٤	٦,٨٥٠,١٧٠	صافي النقد وما في حكمه

(٢٦) معاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٥٧٢,٧٠٠	٥٠٤,٢٠٩	بنود داخل المركز المالي:
٤,٠٨٤,٧٢٢	٢,٦٧٩,٥٣٣	ذمم مدينة إلى جهات ذات علاقة
		مخصص الإذاعات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة *
١,٩١١,٢٢٥	١,٧٨٧,٨٨٨	عناصر قائمة الدخل:
		أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الإذاعات المبلغة وذمم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤	شركة متوسط الخليج - الرياض
٣,٧٣٧,٣٥٠	٢,٦٥٢,٢٧٨	شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين) **
١٧٧,٨٠٨	٢٧,٢٧٧	المتطورة للكسارات (إحدى شركات مجموعة المناصير)
٤,٠٨٤,٧٢٢	٢,٨٤٩,١١٩	

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (اديسون برادلي انترناشونال) بقيمة ٤٠٢,٩٨٤ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بقيمة ١٠٧,١٣٠ دينار.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٩٤,٩٣٠	١٤٢,٤٠٠	رواتب ومكافآت

(٢٧) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية وودائع لدى البنوك، مدينون ودائنون الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى.

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

(٢٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

المستوى الأول

دينار

٢٠١٢-

موجودات مالية

٢٩٠,١٤٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المستوى الأول

دينار

٢٠١١-

موجودات مالية

٣١٤,١٥٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٢٩) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال مجلس الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

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

لجنة المخاطر

إن اللجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

قياس المخاطر وانظمة التقارير

ان مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من انواع المخاطر وان هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الادارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس ادارة الشركة.

١- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

تعمل لشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وكذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

فيما يلي اهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها:

الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات

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

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

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وبنسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعملاتها .

المركبات

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

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وبنسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعملاتها .

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

التأمين البحري والنقل

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

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

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وبنسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعمالها .

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض او عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة او منافع على شكل تعويضات او مزيجاً من كلتا المنفعتين. يوجد نية لدى الشركة توفير غطاء من شركات اعادة التأمين للحد من هذا الخطر.

٢ - تطور الإذاعات

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

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٤٢,٠٠٨	١,٩١٩,٤٠١	٢,٧٦٦,٨٨١	٤,٩٧١,٩٨١	٣,٥٢١,٩٦٦	
بعد سنة	٧٩٠,٢٣٦	١,٨٨٠,٢١٣	٢,٨٤٧,٠٠٣	٤,٨٦١,٣٠٠	-	
بعد سنتين	٨٣٨,٣١١	١,٩٦٩,٥٤٣	٢,٩٣٧,٥٣٢	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٨٣٩,٧٢٧	٢,٠١٩,٧٣٧	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٨٤٠,٥٨١	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإذاعات المتراكمة	٨٤٠,٥٨١	٢,٠١٩,٧٣٧	٢,٩٣٧,٥٣٢	٤,٨٦١,٣٠٠	٣,٥٢١,٩٦٦	١٤,١٨١,١١٦
الدفعات المتراكمة	٨٣٥,٤٨٣	١,٩٩٥,٤٠٠	٢,٧٨٧,٨٣٨	٤,٢٢١,٤٨٣	١,٣٧١,٩٩٨	١١,٢١٢,٢٠٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	٤,٤٠٠	٢١,٠٠٧	١٢٩,٢١٠	٥٥٢,٢٦٥	١,٨٥٥,٧٦٧	٢,٥٦٢,٦٤٩
إدعاءات غير مبلغة	٦٩٨	٣,٣٣٠	٢٠,٤٨٤	٨٧,٥٥٢	٢٩٤,٢٠١	٤٠٦,٢٦٥
العجز في التقدير الأولي للمخصص	١,٤٢٧	(١٠٠,٣٣٦)	(١٧٠,٦٥١)	١١٠,٦٨١	-	-

الإجمالي-الحريق والاضرار على الممتلكات-

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦٨,٣٠١	٩٠,٦٠٣	٢٣٩,٨٠٠	٢٤٥,٣٨٤	١٥٢,٥٦٨	
بعد سنة	١٠٨,٣٨٠	١٧٠,٢٠٢	٣٣٠,٥٥٧	٢٩٤,٩٢٧	-	
بعد سنتين	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	٣٣٠,٨٢٨	-	-	
بعد ثلاث سنوات	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	-	-	-	
بعد أربع سنوات	١٥٩,٧٦٢	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	٣٣٠,٨٢٨	٢٩٤,٩٢٧	١٥٢,٥٦٨	١,١٠٩,٠٤٢
الدفعات المتركمة	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	٣١٨,٨٢٨	٢٨٨,٢٦٥	١٢٧,٤٥٨	١,٠٦٥,٢٧٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	-	١٢,٠٠٠	٦,٦٦٢	٢٥,١١٠	٤٣,٧٧٢
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٩١,٤٦١)	(٨٠,٣٤٤)	(٩١,٠٢٨)	(٤٩,٥٣٤)	-	-

الإجمالي-الطبي -

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٢٢٩,٠٠٨	١,٠٧٦,٩٠٣	١,٧٤٩,١١٥	٢,٠٢٣,٧٠٠	١,٧٤٧,٠١٣	
بعد سنة	٥,٥٣٧,٥٨٩	٥,٥٨٥,٩١٦	٢,٩٠٩,٣٦٣	٣,٨٣٣,٣٤٩	-	
بعد سنتين	٥,٤٠٣,٠٢٢	٦,٠٩١,٧٩٥	٢,٩٠٩,٣٦٣	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٥,٤٠٣,٠٢٢	٦,٠٩١,٧٩٥	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٥,٤٠٣,٠٢٢	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة	٥,٤٠٣,٠٢٢	٦,٠٩١,٧٩٥	٢,٩٠٩,٣٦٣	٣,٨٣٣,٣٤٩	١,٧٤٧,٠١٣	١٩,٩٨٤,٥٤٢
الدفعات المتركمة	٥,٤٠٣,٠٢٢	٦,٠٩١,٧٩٥	٢,٩٠٩,٣٦٣	٣,٨٣٣,٣٤٩	١,١١٧,٠١٤	١٩,٣٥٤,٥٤٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	-	-	-	٣٥٥,١٨٦	٣٥٥,١٨٦
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٤٥٩,١٧١	٤٥٩,١٧١
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤,١٧٤,٠١٤)	(٥,٠١٤,٨٩٢)	(١,١٦٠,٢٤٨)	(١,٨٠٩,٦٤٩)	-	-

الإجمالي - البحري والنقل -

السنة التي وقع بها الحادث

المجموع	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٢٤,١٥٥	٢١,٦٥٥	٧,٤٠٩	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	٢٧,٣٤١	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	-	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	-	-	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	-	-	-	٧,٧٢٤
	١٨٤,٧٤٠	٢٧,٣٤١	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	١٥٣,٣٩٥	٤,٥٩٨	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	٣١,٣٤٥	٨,٦٠٢	٢٢,٧٤٣	-	-
	-	-	-	-	-
	-	(٥,٦٨٦)	(١٠,٩٦٨)	-	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

إدعاءات مبلغة

إدعاءات غير مبلغة

العجز في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - المسؤولية -

السنة التي وقع بها الحادث

المجموع	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٤,٠١٢	٣,٥٣١	١٧٠	٨٤٣	٥,٧٩٣
	-	٨,٥٣٣	٤,٩٩٩	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
	-	-	٤,٩٩٩	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
	-	-	-	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
	-	-	-	-	٥,٧٩٣
	٢٦,٩٩٧	٨,٥٣٣	٤,٩٩٩	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
	٤,٣٢٠	(٨,٦٣٦)	٤,٩٩٢	٣,٦٦٠	٣,٧٩٣
	٢٢,٦٧٧	٣,٥٠١	١٧,١٦٩	-	٢,٠٠٠
	-	-	-	-	-
	(٥,٠٠٢)	(٤,٨٢٩)	-	(٢,٨١٧)	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

إدعاءات مبلغة

إدعاءات غير مبلغة

الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - فروع أخرى -

السنة التي وقع فيها الحادث

المجموع	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٠٦	١٢,٠٠٠	-	-	-
كما في نهاية السنة	-	١٢,٠٠٠	-	-	-
بعد سنة	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٢,١٠٦	١٢,٠٠٠	-	-	-
الدفعات المتراكمة	١٢,١٠٦	١٢,٠٠٠	-	-	-
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:	-	-	-	-	-
إدعاءات مبلغة	-	-	-	-	-
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز موجودات ومطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٢		٢٠١١	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٣٩٨,٠١٤	٦,٣٣٧,٠٤٣	٦١٩,٩٧٢	٤,٣٩٠,٢٣٢
البحري والنقل	١٧٠,٦٨٧	١٩٠,٨٠١	٥٠,٧٠٩	٥٧,٥٤٥
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٩٦٢,٤٣٦	١,٠٤٧,٣١٣	١,٦٢٤,٧٢٦	١,٦٩٩,٨٢٨
المسؤولية	٢٧,٢٧٨	٥٩,٤٥٩	٢٨,٧٦٥	٦٧,٠٤٣
الطبي	-	٢,٧٤٢,٥٦٥	-	١,٤١٥,٤٠٣
فروع أخرى	٥,٣١٩	٥,٦٣٨	١١,٦٠٧	١١,٦١١
المجموع	١,٥٦٣,٧٣٤	١٠,٣٨٢,٨١٩	٢,٣٣٥,٧٧٩	٧,٦٤١,٦٦٢

جميع موجودات ومطلوبات عقود التأمين تتركز داخل الأردن.

يمثل هذا الجدول توزيع الذمم المدينة والدائنة حسب القطاع:

٢٠١١		٢٠١٢		حسب القطاع شركات ومؤسسات افراد
ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٧٣,٢٠٣	٤,٠٨٧,٣٧٥	٤,٥٦٤,٧٤٦	٤,٧٤١,٢٣٨	
٣٦,٨٧٤	٦٨,٠٨٤	٩٦,٣٣٧	٢٥٢,٨٩٥	
٦,٠١٠,٠٧٧	٤,١٥٥,٤٥٩	٤,٦٦١,٠٨٣	٤,٩٩٤,١٣٣	

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر 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 إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة وثائق 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

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

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٧١٦,٥٢٠	٦٣٠,٨٧٣	٤٧٩,٤٦٣
البحري والنقل	١٠	٤١,٠٥٣	٣,٧٤٦	٢,٨٤٧
الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات	١٠	١٨٩,٠٠٣	١٨,٥٢٢	١٤,٠٧٧
المسؤولية	١٠	٧,٩٣٢	٤,٨٢١	٣,٦٦٤
الطبي	١٠	٤٢٥,٣١١	٣٢٧,٠٣١	٢٤٨,٥٤٤
فروع أخرى	١٠	٢,٤٨٨	٨١٧	٦٢١
		١,٣٨٢,٣٠٧	٩٨٥,٨١٠	٧٤٩,٢١٦

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المفعول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٥٠٥,٤٨١	(٥٢٤,٦٠٥)	(٣٩٨,٧٠٠)
البحري والنقل	١٠	١٢,٩٨٤	(١,٢١٣)	(٩٢٢)
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٢٠,٢١١	(٥,٦٩٧)	(٤,٣٣٠)
المسؤولية	١٠	٩٠١	(١,٣٤٧)	(١,٠٢٤)
الطبي	١٠	٣٥٥,٦٦٦	(٣٧٩,٢٠٣)	(٢٨٨,١٩٤)
فروع أخرى	١٠	١١	(١١)	(٨)
		٨٩٥,٢٥٤	(٩١٢,٠٧٦)	(٦٩٣,١٧٨)

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق.

تتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

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

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية

- مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٢ إن سعر الفائدة على الودائع البنكية ١,٧٥٪ - ٥,٩٠٪ سنوياً (٢٠١١: من ١,٧٥٪ إلى ٤,٦٥٪ سنوياً).

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٢.

٢٠١٢ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
دينار أردني	(نسبة مئوية)	دينار
	%١	٦٧,١٠١

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢٠١١ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
دينار أردني	(نسبة مئوية)	دينار
	%١	٤٧,٨٧١

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الاسهم

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الاسهم مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٢ -

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	(نسبة مئوية)	دينار
	%١٠	٢٩,٠١٥

٢٠١١ -

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
بورصة عمان	(نسبة مئوية)	دينار
	%١٠	٣١,٤١٥

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يُعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للشركة. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى الشركة. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المسموحة.

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

٢ - مخاطر السيولة:

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

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزيمات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال الشركة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ القوائم المالية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

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

	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
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢ -								
المطلوبات:								
دائنون	-	١,٢٣٧,٠٢٨	-	-	-	-	-	١,٢٣٧,٠٢٨
مصاريف مستحقة	٣٠,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٩٤
ذمم معدي التأمين	-	-	-	٢,١٧٠,٠٣٥	١,٢٥٤,٠٢٠	-	-	٣,٤٢٤,٠٥٥
مطلوبات أخرى	-	١١٨,٠٦٥	٢١٢,٠٠٩	-	-	-	-	٣٣٠,٠٧٤
مجموع المطلوبات	٣٠,٠٩٤	١,٣٥٥,٠٩٣	٢١٢,٠٠٩	٢,١٧٠,٠٣٥	١,٢٥٤,٠٢٠	-	-	٥,٠٢١,٢٥١
مجموع الموجودات حسب								
استحقاقاتها المتوقعة	٦,٨٧٦,٣٢٢	٣,٦٩٤,٣٣١	١,٤٣٤,٥٧٨	٩٦٨,٨٠٠	٨٣,٨٢٩	-	٧,٩٤٤,١٩٣	٢١,٠٠٢,٠٥٣
٢٠١١ -								
المطلوبات:								
دائنون	-	١,٠٣٤,٥١٥	-	-	-	-	-	١,٠٣٤,٥١٥
مصاريف مستحقة	٢٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٠٠
ذمم معدي التأمين	-	-	-	٢,٩٨٦,٣٧٥	١,٩٨٩,١٨٧	-	-	٤,٩٧٥,٥٦٢
مطلوبات أخرى	-	٩١,٥١٠	١٦٦,٨٢٢	-	-	-	-	٢٥٨,٣٣٢
مجموع المطلوبات	٢٠,٥٠٠	١,١٢٦,٠٢٥	١٦٦,٨٢٢	٢,٩٨٦,٣٧٥	١,٩٨٩,١٨٧	-	-	٦,٢٨٨,٩٠٩
مجموع الموجودات حسب								
استحقاقاتها المتوقعة	٢,٧٦٨,٨٩٨	٣,٩٢٩,٠٠٧	١,٨٩٦,٠٧٧	٢,٠٦٧,٥٩٠	-	-	٧,٩٧٢,٦٣٤	١٨,٦٣٤,٢٠٦

٣ - مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر خمسة عملاء ما نسبته ٤٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢.

(٣٠) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق. الحوادث. التأمين البحري. الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. 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 التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠١٩,٠٩٦	٧,٤٨٧,٦٩٩	٤٢٣,٠١٧	٣٩٤,٢٨٩	١١,٤٤٢,١١٣	٧,٨٨١,٩٨٨
٤٨,٢٤٩	٧٨,٢٣٠	-	-	٤٨,٢٤٩	٧٨,٢٣٠
اجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٢			٢٠١١		
بنود خارج قائمة			بنود خارج قائمة		
موجودات	مطلوبات	المركز المالي	موجودات	مطلوبات	المركز المالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسب المناطق الجغرافية					
داخل المملكة					
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٥,١٠٦,٣٣٣	-	١٨,٦٣٤,٢٠٦	٣,٠٦٢,٧٢٤	٤٨,٢٣٢
دول الشرق الأوسط الأخرى					
-	١,٩٠٦,٢٢٩	-	-	١,٩٦٥,٢٩٥	-
أوروبا					
-	٤,٣٩٧,٢٧٤	-	-	٣,٨٧٣,٤٨٢	-
آسيا *					
-	-	-	-	٩٥٩,١٦٨	-
أمريكا					
-	٢,٤٣٠,٥٠٠	-	-	١,٧٥٣,٢٤٤	-
٢١,٠٠٢,٠٥٣	١٣,٨٤٠,٣٣٦	-	١٨,٦٣٤,٢٠٦	١١,٦١٣,٩١٣	٤٨,٢٣٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٣١) إدارة رأس المال

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

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

في رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافي لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكن أن تطرأ مستقبلاً.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧,٠٢٠,٢٩٣	٧,١٦١,٧١٧	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٢,٢١٥,٢٣٠	٢,٢٣١,٧٢٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٦٧٠,٤٤٥	١,١٥١,٨٠٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٧,٢٣٠	٧,٢٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,٨٩٢,٩٠٥	٣,٣٩٠,٧٥٣	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٤٢,٧	%٢١١,٢	نسبة هامش الملاءة

(٣٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢ -			
المجموع دينار	اكتر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٦,٧١٠,٠٥٠	-	٦,٧١٠,٠٥٠	الموجودات -
٢٩٠,١٤٦	٢٩٠,١٤٦	-	ودائع لدى البنوك
١٤٠,١٢٠	-	١٤٠,١٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣٣,٣١٢	-	٩٣٣,٣١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٥٤,٢٦٨	-	٢٥٤,٢٦٨	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٤,٧٣٩,٨٦٥	-	٤,٧٣٩,٨٦٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٦٥٣,٦٢٥	٧,٦٥٣,٦٢٥	-	مدينون، صافي
٤٢٢	٤٢٢	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨٠,٢٤٥	-	٢٨٠,٢٤٥	موجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٧,٩٤٤,١٩٣	١٣,٠٥٧,٨٦٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٥,٣٩٦,٨٢٢	-	٥,٣٩٦,٨٢٢	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣,٤٢٢,٢٦٣	-	٣,٤٢٢,٢٦٣	مخصص الإذاعات، صافي
١,٢٣٧,٠٢٨	-	١,٢٣٧,٠٢٨	دائنون
٣,٤٢٤,٠٥٥	١,٢٥٤,٠٢٠	٢,١٧٠,٠٣٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٠,٠٩٤	-	٣٠,٠٩٤	مصاريف مستحقة
٣٣٠,٠٧٤	-	٣٣٠,٠٧٤	مطلوبات أخرى
١٣,٨٤٠,٣٣٦	١,٢٥٤,٠٢٠	١٢,٥٨٦,٣١٦	مجموع المطلوبات
٧,١٦١,٧١٧	٦,٦٩٠,١٧٣	٤٧١,٥٤٤	الصافي
			٢٠١١ -
			الموجودات -
٤,٧٨٧,١٣٧	-	٤,٧٨٧,١٣٧	ودائع لدى البنوك
٣١٤,١٥٨	٣١٤,١٥٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٢,٣٤٧	-	٤٦٢,٣٤٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٦٥,٩٩٥	-	١,٠٦٥,٩٩٥	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٣٦٣,٣٠٥	-	٣٦٣,٣٠٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٣,٧٩٢,١٥٤	-	٣,٧٩٢,١٥٤	مدينون، صافي
٧,٦٥٦,٣٩٦	٧,٦٥٦,٣٩٦	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	موجودات غير ملموسة
١٩٠,٦٣٤	-	١٩٠,٦٣٤	موجودات أخرى
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٧,٩٧٢,٦٣٤	١٠,٦٦١,٥٧٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣,٤٦٩,٧٠٣	-	٣,٤٦٩,٧٠٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١,٧٥٠,٢٣٤	-	١,٧٥٠,٢٣٤	مخصص الإذاعات، صافي
٨٥,٩٤٦	-	٨٥,٩٤٦	مخصص العجز في الأقساط، صافي
١,٠٣٤,٥١٥	-	١,٠٣٤,٥١٥	دائنون
٤,٩٧٥,٥٦٢	١,٩٨٩,١٨٧	٢,٩٨٦,٣٧٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠,٥٠٠	-	٢٠,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٢٧٧,٤٥٣	-	٢٧٧,٤٥٣	مطلوبات أخرى
١١,٦١٣,٩١٣	١,٩٨٩,١٨٧	٩,٦٢٤,٧٢٦	مجموع المطلوبات
٧,٠٢٠,٢٩٣	٥,٩٨٣,٤٤٧	١,٠٣٦,٨٤٦	الصافي

(٣٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي

(٣٤) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية، صافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية وصافي ربح أو خسارة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.
لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث لا توجد لدى الشركة خطط منافع موظفين

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معييار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم باجراء التقاوص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض
تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاوص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (١٠) لا يتوقع أن يؤثر على الإستثمارات التي تمتلكها الشركة حالياً.
ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة
سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).
سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث أن الشركة تقوم حالياً بالمحاسبة عن هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و(٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. وبناءً على التحليل المبني، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

(٣٥) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٣٨,٧٧٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٤٨٢٣٢ دينار).

(٣٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١١ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية لعام ٢٠١٢، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١١.