

إشارتنا: م.م. / ١٢٦ / 2013
التاريخ: 2013/04/14

للمضلع
- بوابه
- الاشراف
- السيد عبد الحليم
16/4/13
على

حضرة السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

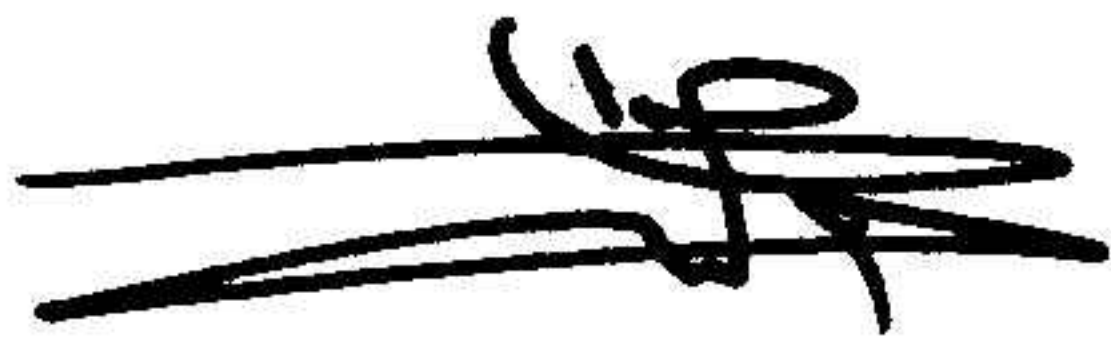
الموضوع : ايداع البيانات المالية للسنة المنتهية

31 كانون الاول 2012

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طية تقرير مجلس الادارة والبيانات المالية للسنة المنتهية 31 كانون الاول 2012 لايداعها لديكم حسب
الاصول بعد الحصول على موافقة هيئة التأمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،



يعقوب صوالحه
المدير العام
شركة التأمين العربية - الاردن

هيئة الاوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

١٥ نيسان ٢٠١٣

4305

12/4/13

الرقم التسلسلي

الجهة المختصة

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

و

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

ز

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

ح

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

ط

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

ي

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

ك

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

ل

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

صفحة

١ - ٤١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١١٤٤

السادة مساهمي
شركة التأمين العربية - الأردن المحترمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية
قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية
إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

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

- ٢ -

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

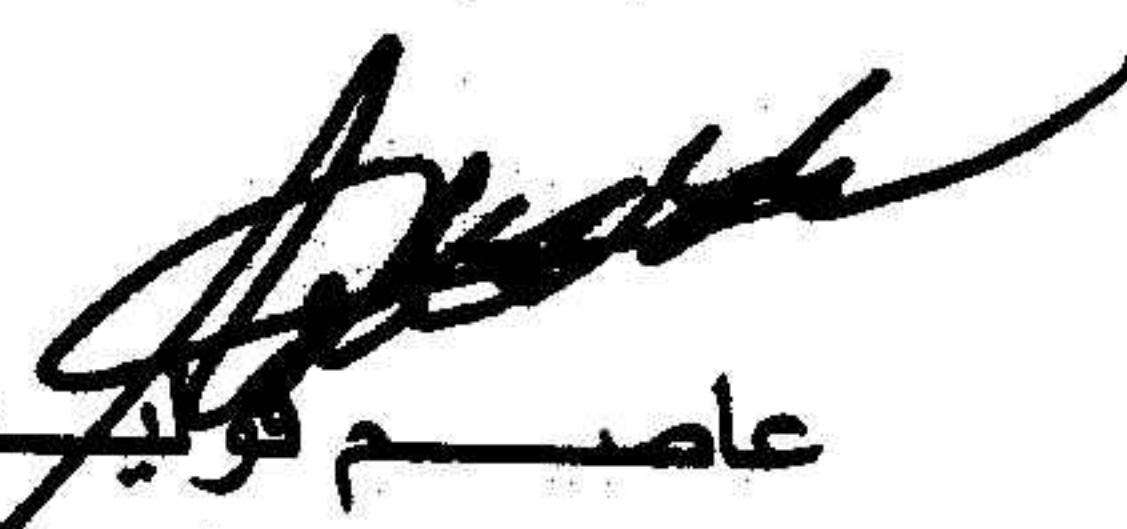
نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي
في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة التأمين العربية - الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية
تحتفظ الشركة بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
أول نيسان ٢٠١٣


عاصم فوزي حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٥,٢٥٤,١٤٣	٦,٠١٦,٣١٤	٣	ودائع لدى البنوك
١,٠٧٢,٣٤٨	٩٨١,١٢٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٠٤٤,٠٤١	٢,٨٧٣,٥٧٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٠٢٦,٥٤١	٨٨١,٨٤٧	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣,١٢٨	١٣,١٢٨	٧	إستثمارات عقارية
٣٠,٤١٥	٤١,٥٧٩	٨	قروض حملة بوالص الحياة
١٠,٤٤٠,٦١٦	١٠,٨٠٧,٥٦٦		مجموع الاستثمارات
٧٥٦,١٨٨	٦٨٢,٢٨٣	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥١٨,٢٥٧	٤٢٢,٦٩٧	١٠	شيكات برسم التحصيل
٣,٠٨٣,٦٧٠	٣,٩٤٦,٥٣٠	١١	مدينون - صافي
١,٧٦١,١٣٢	٧٣٤,٣٠٦	١٢	نعم معيدي التأمين - مدينة
٢٦٨,٧٩٣	٣٤٥,٦٨٥	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٦١,٣٨١	٤,١٠٢,٧٦٤	١٤	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٣,٥٤٠	٢٤,٥٤٠	١٥	موجودات غير ملموسة - صافي
١٣٣,٦٨٧	١١٠,٤٣٥	١٦	موجودات أخرى
١٩,٨٤٧,٢٦٤	٢١,١٧٦,٨٠٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات :</u>
٣,٥٤٠,٨٢١	٤,١٠١,٨٩٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٢,٨١٨,٣١٢	٣,٥٠٤,١٨١		مخصص الادعاءات - صافي
٥٥٤,٦٣٨	٥٨٣,٥٨٠	١٧	المخصص الحسابي - صافي
٦,٩١٣,٧٧١	٨,١٨٩,٦٥٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٨٠٦,٨٠١	٩٤٩,٠٠٣	١٨	دائنون
٢٢,٢٥٣	٤٣,٤٨٧		مصاريف مستحقة
١,٨٥٥,٨٩٢	١,٣٨٦,٨١٧	١٩	نعم معيدي التأمين - دائنة
٤٦,٣٧٧	١٣٨,٣٦٥	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٩,٩٠٤	١٤,٧٧٩	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٢,٤٤٠	٣١,٥٢٨	١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٠,٨٠٨	١٢٩,١٣١	٢١	مطلوبات أخرى
٩,٨٨٨,٢٤٦	١٠,٨٨٢,٧٦٤		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين :</u>
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
٨٦٣,٥٣٤	٩١٩,٨٥٤	٢٣	احتياطي اجباري
١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧	٢٣	احتياطي اختياري
٢٢٩,٣٩٢	٩٩,٨٣٩	٢٤	احتياطي تقييم استثمارات
٦٩١,٣٧٥	١,٠٩٩,٦٣٢	٢٥	أرباح مدورة
٩,٩٥٩,٠١٨	١٠,٢٩٤,٠٤٢		مجموع حقوق المساهمين
١٩,٨٤٧,٢٦٤	٢١,١٧٦,٨٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٣,٦٩٩,٩٥١	١٤,٩٢٥,٠٢٨	
٦,٠٦٧,٦٠٨	٥,٤٩٠,٥٠٢	
٧,٦٣٢,٣٤٣	٩,٤٣٤,٥٢٦	
(١,٠٩٩,٧٥٣)	(٥٦١,٠٧٢)	
(٦,٢٢٢)	(٢٨,٩٤٢)	
٦,٥٢٦,٣٦٨	٨,٨٤٤,٥١٢	
٦٤٩,٠٢٤	٦١٨,٨٥٨	
٣٢١,٧٤٣	٤٢١,٣٣١	
٢٩٢,٦٨٨	٢٧٨,٩٧٨	٢٧
١٨,٥٣٦	١٢٤,٥٦٩	٢٨
٧٥,٤١٦	١٦٧,٠٣١	٢٩
٧,٨٨٣,٧٧٥	١٠,٤٥٥,٢٧٩	
٨,٧٠٩,٤٥٨	١١,٥٨٠,٣٨٥	
٥٤,٥٧٢	٧٨,٤٨٧	
١,٣٣٢,٤٧٦	١,٥٣١,٢٥٠	
٢,٩٨٧,٤٣٨	٤,١١٢,٤٥٨	
٤,٤٤٤,١١٦	٦,٠١٥,١٦٤	
٤٦٠,٤٢٦	٦٨٥,٨٦٩	
٨٨٨,١٧١	٨٩٤,٩٦١	٣٠
٥٣١,٤١٨	٥١٢,٢٢٧	٣١
٢٠٦,١٨٣	٢٥١,٠٣٤	
٨٩٦,٢٠٤	١,٠٥٤,٩٣٩	
٧,٤٢٦,٥١٨	٩,٤١٤,١٩٤	
٢٢٢,٠٤٣	٢٢٣,٧٤٠	٣٠
٣٧,٣٢٤	٣٧,٦٣٣	١٥, ١٤
١٣٣,١٥٤	١٢٨,٠٥٨	٣١
٤١,٦٨١	٨٨,٤٥٢	
٤٣٤,٢٠٢	٤٧٧,٨٨٣	
٢٣,٠٥٥	٥٦٣,٢٠٢	
٣٢,٢٥٤	(٩٨,٦٢٥)	١٣
٥٥,٣٠٩	٤٦٤,٥٧٧	
٠/٠٠٧	٠/٠٥٨	٣٢

الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط المكتتبة
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
فوائد دائنة
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف

التعويضات المدفوعة
يضاف : استحقاق وتصفیات بوالص
يطرح : مستردات
حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات موظفين موزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة
اقساط فائض الخسارة
تكاليف اقتناء بوالص
صافي عبء التعويضات

نفقات الموظفين غير موزعة

استهلاكات وإطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص تدني مدينين ونعم معيدي التأمين
إجمالي المصروفات
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
مصروف ضريبة الدخل / منافع ضريبية مؤجلة
الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)

حصة السهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١

٢٠١٢

دينار

دينار

٥٥,٣٠٩

٤٦٤,٥٧٧

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر:

(٢٢٣,٧٢٢)

(١٢٩,٥٥٣)

التغير في احتياطي تقييم استثمارات

(١٦٨,٤١٣)

٣٣٥,٠٢٤

إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح دورية *	احتياطي تقييم الاستثمارات المالية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩٥٩,٠١٨	٦٩١,٣٧٥	٢٢٩,٣٩٢	-	١٧٤,٧١٧	٨٦٣,٥٣٤	٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٦٤,٥٧٧	٤٦٤,٥٧٧	-	-	-	-	-
(١٢٩,٥٥٣)	-	(١٢٩,٥٥٣)	-	-	-	-
٣٣٥,٠٢٤	٤٦٤,٥٧٧	(١٢٩,٥٥٣)	-	-	-	-
-	(٥٦,٣٢٠)	-	-	-	٥٦,٣٢٠	-
١٠,٢٩٤,٠٤٢	١,٠٩٩,٦٣٢	٩٩,٨٣٩	-	١٧٤,٧١٧	٩١٩,٨٥٤	٨,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

المجموع	أرباح دورية *	احتياطي تقييم الاستثمارات المالية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,١٤٦,٨٧٥	٤٧١,٦٣١	-	٦٣٩,٢٩٩	١٧٤,٧١٧	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
(١٩,٤٤٥)	١٦٦,٧٤٠	٤٥٣,١١٤	(٦٣٩,٢٩٩)	-	-	-
١٠,١٢٧,٤٣٠	٦٣٨,٣٧١	٤٥٣,١١٤	-	١٧٤,٧١٧	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٥,٣٠٩	٥٥,٣٠٩	-	-	-	-	-
(٢٢٣,٧٢٢)	-	(٢٢٣,٧٢٢)	-	-	-	-
(١٦٨,٤١٣)	٥٥,٣٠٩	(٢٢٣,٧٢٢)	-	-	-	-
-	(٢,٣٠٦)	-	-	-	٢,٣٠٦	-
٩,٩٥٩,٠١٨	٦٩١,٣٧٥	٢٢٩,٣٩٢	-	١٧٤,٧١٧	٨٦٣,٥٣٤	٨,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)
المحول إلى الإحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة خسائر ٩١,٢٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٥٠,٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، تمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي.

- من أصل الأرباح المدورة ١٦٦,٧٤٠ دينار مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

* من أصل الأرباح المدورة ٣٤٥,٦٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢٦٨,٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

قائمة (هـ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٢٣,٠٥٥	٥٦٣,٢٠٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٣٧,٣٢٤	٣٧,٦٣٣	١٥ و ١٤	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
٣,٠٠٣	٤,٨٧٥	٢٠	التعديلات :
٤١,٦٨١	٨٨,٤٥٢		استهلاكات وإطفاءات
٢٧٠,٣٤٢	٩١,٢٢٦		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٠٩	-	٢٨	مخصص تدني مدينين ونعم معيدي التأمين - بالصافي
(١٣٨)	-	٢٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٠,٩٤٧)	-	٢٨	خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٠٩٩,٧٥٣	٥٦١,٠٧٢		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٠,٤٢٦	٦٨٥,٨٦٩		(أرباح) بيع استثمارات عقارية
٦,٢٢٢	٢٨,٩٤٢		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١,٨٥١,٥٣٠	٢,٠٦١,٢٧١		صافي التغير في مخصص الادعاءات
			صافي التغير في المخصص الحسابي
			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
(٩٤,٦٠٩)	-		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة:
(٦٧,٩٩٦)	٩٥,٥٦٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٦٥,١٣٧)	(٩٤٠,٩٠٦)		شيكات برسم التحصيل
(٦١٢,٢٥٤)	١,٠١٦,٤٢٠		مدينون - صافي
(٣٦,٢٩٥)	٢٣,٢٥٢		نعم معيدي التأمين - مدينة
			موجودات أخرى
(١٤٧,٣٦٩)	١٤٢,٢٠٢		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
(٢,٧٨٧)	٢١,٢٣٤		دائنون
٤٧٢,٥٥١	(٤٦٩,٠٧٥)		مصاريف مستحقة
(١٧,٤٤٦)	(٣١,٦٧٧)		نعم معيدي التأمين - دائنة
٩٨٠,١٨٨	١,٩١٨,٢٨١		مطلوبات أخرى
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الرسوم وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,٠٤١)	-	٢٠	وضريبة الدخل المدفوعة
(٧١,٠٢٩)	(٨٣,٥٢٩)	١٣	الرسوم وتعويض نهاية الخدمة المدفوعة
٩٠٤,١١٨	١,٨٣٤,٧٥٢		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢٠,٨٥٥)	(٤٩٣,٧٩٠)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥٩,٧١١)	-		ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
١٠٦,٩٤٢	١٤٤,٦٩٤		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للشامل
(١٣,٠٦١)	(١١,١٦٤)		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٨,٥٥٨	-		قروض حملة بوالص الحياة
(٨٩٨,٧٢٩)	(١,٢٦٨,٦٧٨)	١٤	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٣,٥٤٩)	(١١,٣٣٨)	١٥	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٧٦٠,٤٠٥)	(١,٦٤٠,٢٧٦)		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٤٣,٧١٣	١٩٤,٤٧٦		صافي الزيادة في النقد
٤,٥٨٧,٦٣٦	٤,٧٣١,٣٤٩		النقد وما في حكمه - بداية السنة
٤,٧٣١,٣٤٩	٤,٩٢٥,٨٢٥	٣٣	النقد وما في حكمه - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة أدوات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة

صلى الايرادات المتحققة من الاسطى المكتبة - قلعة (ح)

ان الإصلاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية وتقرأ معها.

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عنان - المسلكة الأردنية الوطنية

قائمة تكلفة التعميمات لأصول التأمينات العامة

المجموع		الطريق		مربى		لحق		الاخبرى للممتلكات		الحري والنفق		المركبات	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
٨,٢٩٥,١٢٦	٦,٤٥٦,٣٤٢	٤٦,٩٧٦	١٩,٧٦٠	١,٣٧٣,٥٩١	١,٢٥٦,٩٧٤	٤,٤٤٩,٢٩٥	٢,٠١١,٠٠٤	٥٥٥,٠١٦	٥٥١,٥٢٦	١,٨٧٠,٢٤٨	٢,٦١٧,٠٧٨	٢,٦١٧,٠٧٨	٢,٦١٧,٠٧٨
٢٩٨,٦٥٠	٤٣٤,٤٧٨	٥٨,٧٠٤	٧١,٤٧٨	٣٢,٦٤٢	٥,٠٠٠	٢٢,٢٤٦	٧,٠٠٠	٥,٥٥٠	٦,٠٠٠	١٧٩,٥٠٨	٣٤٥,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠
٥,٨٧٩,٨٠٥	٢,٤٧٨,٤٠٩	٣١,١٢٣	١٣,٨٣٢	١,٠٤٧,١٧٣	٩٦٠,١٤٢	٤,٢٢٦,٨٣٠	١,٩٢١,٦٩٠	٤٩٩,٥١٤	٤٨٩,٦٤٥	٧٥٠,١٦٥	٩٣,١٠٠	٩٣,١٠٠	٩٣,١٠٠
٢,٧١٣,٩٧١	٢,٤١٢,٤١١	٧٧,٤٠٦	٧٧,٤٠٦	٣٥٩,٠٦٠	٣٠١,٨٣٢	٢٤٤,٧١١	٩٦,٣٦٤	٦١,٠٥٢	٦٧,٨٨١	١,٩٧٤,٥٩١	٢,٨٦٨,٩٧٨	٢,٨٦٨,٩٧٨	٢,٨٦٨,٩٧٨
٦,٢٩٤,٦٣٥	٨,٢٩٥,١٢٦	٤٦,٩٧٦	٤٦,٩٧٦	١,٤٧٧,٦٧٠	١,٣٧٣,٥٩١	٢,٥٧١,٠٤٣	٤,٤٤٩,٢٩٥	٥١٨,٢٩٢	٥٥٥,٠١٦	١,٦٢٦,٨٣٢	١,٨٧٠,٢٤٨	١,٨٧٠,٢٤٨	١,٨٧٠,٢٤٨
٢٠٥,٣٤٠	٢٩٨,٦٥٠	٥٨,٧٠٤	٥٨,٧٠٤	٣٥,٤١٨	٣٢,٦٤٢	١٢,٨٥٥	٢٢,٢٤٦	٥,١٨٣	٥,٥٥٠	١٤٩,٠١٣	١٧٩,٥٠٨	١٧٩,٥٠٨	١٧٩,٥٠٨
٤,٢٤١,٢٣٥	٥,٨٧٩,٨٠٥	٣١,١٢٣	١٣,٨٣٢	١,١٢٣,٤٩١	١,٠٤٧,١٧٣	٢,٤٤٢,٤٩١	٤,٢٢٦,٨٣٠	٤٦٦,٤٦٣	٤٩٩,٥١٤	١٣٦,٧٠٥	٧٥,١٦٥	٧٥,١٦٥	٧٥,١٦٥
٢,٢٥٨,٧٤٠	٢,٧١٣,٩٧١	٧٤,٥٥٧	٧٤,٥٥٧	٣٨٩,٥٩٧	٣٥٩,٠٦٠	١٤١,٤٠٧	٢٤٤,٧١١	٥٧,٠١٢	٦١,٠٥٢	١,٦٢٦,٨٣٢	١,٩٧٤,٥٩١	١,٩٧٤,٥٩١	١,٩٧٤,٥٩١
٤,٦٦٧,٩٦٧	٦,٥٣٧,١٥٢	٨٦٠,٥٨٢	٨٦٠,٥٨٢	(٢٧,٦٥٥)	(٨٤١)	١٣٣,١٨٤	(١١٢,٥٠٢)	٣٩,٧٧٢	٢٢,٨٢٨	٣,٧٧٥,٢٣٨	٥,٢٦٧,٠٨٤	٥,٢٦٧,٠٨٤	٥,٢٦٧,٠٨٤

ان الاوصالحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عنان - المساهمة الأردنية البشيمة

قائمة لربح الاكتتاب لأصل التسهيلات المالية

العربي والاضمور

المجموع	الطبر	ري	أخر	الاخرى للممتلكات	النقل	الحري والنقل	المركبات
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٦,٠٧٢,٠٤٤	٨,٣٠٨,٠٧٤	٧٤٨,٢٤٩	٨٦٧,٠٤٦	٦٦,٨٩٤	٩٠,٥٢١	٢٢٤,٦٨٣	٢٤٤,٢٧٧
٤,٦٦٧,٩٦٧	٦,٥٣٧,١٥٢	٧٤٧,٤٢٨	٨٦٠,٥٨٣	(٢٧,٦٥٥)	(٨٤١)	١٣٢,١٨٤	(١١٢,٥٠٢)
١,٤٠٤,٠٧٧	١,٧٧٠,٩٢٢	٨٢١	٦,٤٦٣	٩٠,٥٤٩	٩١,٣٦٢	٩١,٤٩٩	٣٥٦,٧٧٩
٦٣٦,٧٧٥	٦٠٦,٦٢٩	١٥٥,٠٣١	١٩٨,٤٩٤	٤٠,٦٢	٤٦,٤٦٥	٣٠٠,٧٦٦	٢١٣,٢١٢
٣٠٥,٨٣٣	٤٠٠,٢٢٥	٤٨,٦٧٠	٤٦,٩١٦	١٦,٤٦١	١٤,٠٣١	٤٨,٦٠٠	٤٤,٢٣٥
٧٥,٤١٢	١٦٧,٠٣١	٢٩,٩٣٥	٩٥,٨١٣	٣,٠٣١	٣,٤٠٧	-	٣١,٧٠٧
١,٠١٨,٠٢٠	١,١٧٣,٨٨٥	٢٣٢,٦٣٦	٣٤١,٢٢٣	٥٩,٥٥٤	٦٣,٩٠٣	٣٤٩,٣٦٦	٢٨٩,٢٥٤
٨٧٥,٢٦٩	١,٠٢١,٠٥٣	١٨١,٧٩٠	٢٢٢,٨٧٥	٢٢,٤١٩	٢٤,٢٢٦	١٣١,٨٦٤	١٠٧,٨٧٢
٢٠٦,١٨٣	٢٥١,٠٣٤	-	-	-	-	٣١,١٩٦	٤٢,٥٤٠
١,٢٧١,٨١٩	١,٢٤٦,٨٦٧	٢٤٥,٢١١	٢٢٢,٠٩٢	٤٧,٤٠٦	٤٤,١١٥	٢٢٧,٥٢٥	١٢١,٨٦٠
٢,٣٥٣,٤٢١	٢,٥١٨,٩٥٤	٤٧٧,٠٠١	٤٤٤,٩٦٧	٦٩,٨٢٥	٦٨,٣٤١	٣٩٠,٥٩٥	٢٧٢,٢٧٢
٦٨,٦٧٦	٤٢٥,٨٥٣	(١٩٢,٥٤٤)	(٩٧,٢٨١)	٨٠,٢٧٨	٨٦,٩٢٤	٥٠,٢٧٠	٣٧٣,٧٦١
						١٧١,٥٤٦	١٨١,٣٧٣
						(٤٠,٨٧٤)	(١١٨,٩٢٤)

صافي الإيرادات المنقطة من الاصل المكتبة - قائمة (و)

ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ز)

يضف : صولات مقبوضة

بدل خدمة إصدار وثائق تأمين

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

ينزل : صولات مدفوعة

اقساط قرض الخسارة

نقلات موظفين مصاريف ادارية خاصة بمصالحات الاكتتاب

مجموع المصاريف

ربح (خسارة) الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ط)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الاقساط المكتتبة :
٩٨٨,٣٢٤	١,١٧٩,٨٧٨	الاعمال المباشرة
٤٣٧,٢٦٧	٥٢٠,٥٢٢	إعادة التأمين الإختياري الوارد
١,٤٢٥,٥٩١	١,٧٠٠,٤٠٠	اجمالي الاقساط المتحققة
٣٠٣,١٠٣	٣٩١,٨٤٥	ينزل : اقساط اعادة التأمين المحلية
٦٦١,٩٤٢	٧٤٣,١٧٥	ينزل : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٤٦٠,٥٤٦	٥٦٥,٣٨٠	صافي الاقساط المتحققة
٨١٨,٨٤٦	٨٦١,٦٨٩	يضاف : المخصص الحسابي - بداية السنة
٢٧٠,٤٣٠	٣٠٧,٠٥١	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥٤٨,٤١٦	٥٥٤,٦٣٨	صافي المخصص الحسابي - بداية السنة
٨٦١,٦٨٩	٩٤٥,٨٤٢	يضاف : المخصص الحسابي - نهاية السنة
٣٠٧,٠٥١	٣٦٢,٢٦٢	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥٥٤,٦٣٨	٥٨٣,٥٨٠	صافي المخصص الحسابي - نهاية السنة
٤٥٤,٣٢٤	٥٣٦,٤٣٨	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ي)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦٠٩,٤١٠	٤٠٠,٣٦٩	التعويضات المدفوعة
٥٤,٥٧٢	٧٨,٤٨٧	استحقاق وتصفيات البوالص
٤٣٢,٦٠٢	٣٠٢,٤٠٤	<u>ينزل : حصة معيدي التأمين الخارجيين</u>
<u>٢٣١,٣٨٠</u>	<u>١٧٦,٤٥٢</u>	صافي التعويضات المدفوعة
٣١٩,٤٨٥	٢٣١,٠٣٦	<u>يضاف : مخصص ادعاءات نهاية السنة المبلغة</u>
-	-	مخصص ادعاءات نهاية السنة غير مبلغة
٢١٥,١٤٤	١٣٩,٢٦٦	<u>ينزل : حصة معيدي التأمين</u>
<u>١٠٤,٣٤١</u>	<u>٩١,٧٧٠</u>	صافي مخصص ادعاءات نهاية السنة
٢٢٧,٥٧٣	٣١٩,٤٨٥	<u>يضاف : مخصص ادعاءات المبلغة بداية السنة</u>
٩,٠١٣	-	مخصص ادعاءات غير مبلغة بداية السنة
١٣٧,٤٤٠	٢١٥,١٤٤	<u>ينزل : حصة معيدي التأمين</u>
<u>٩٩,١٤٦</u>	<u>١٠٤,٣٤١</u>	صافي مخصص الادعاءات بداية السنة
<u>٢٣٦,٥٧٥</u>	<u>١٦٣,٨٨١</u>	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ك)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٥٤,٣٢٤	٥٣٦,٤٣٨	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٢٣٦,٥٧٥	١٦٣,٨٨١	ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٢١٧,٧٤٩	٣٧٢,٥٥٧	
١٢,٢٤٩	١٢,٢٢٩	يضاف : عمولات مقبوضة
١٥,٩١٠	٢١,١٠٦	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٤١,٢٦٦	٤٥,٥٦٢	فوائد دائنة وإيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٤	-	إيرادات أخرى
٢٨٧,١٧٨	٤٥١,٤٥٤	مجموع الإيرادات
٢٠,٨٣٥	٣٣,٨٨٦	ينزل : عمولات مدفوعة
١٤٧,٧٢٠	١٦٠,٣٢١	نفقات موظفين ومصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
١٦٨,٥٥٥	١٩٤,٢٠٧	مجموع المصاريف
١١٨,٦٢٣	٢٥٧,٢٤٧	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ل)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		الموجودات	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٦٠٣,٩٨٢	٦٢٥,٥٤٤	ودائع لدى البنوك	
٤٧,٢٩٤	٢٧,٣٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١٩٦,٩٧١	١٨٩,٤٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
٣٠,٤١٥	٤١,٥٧٩	قروض حملة بوالص الحياة	
١,٠٧٨,٦٦٢	١,٠٨٣,٨٩٠	مجموع الاستثمارات	
٣٦٠,٩٥١	٦١٨,٧٣١	مدينون - صافي	
٣,٦٧٦	٣٧,٠٩٠	ذمم معيدي التأمين - مدينة	
١,٤٤٣,٢٨٩	١,٧٣٩,٧١١	مجموع الموجودات	
		<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>	
١٣,١٣٤	٢٠,١٩١	المطلوبات	
٥٣٢,٣١٧	٣٧٩,٢٨٠	دائنون	
		ذمم معيدي التأمين - دائنون	
١٠٤,٣٤١	٩١,٧٧٠	المخصصات الفنية	
٥٥٤,٦٣٨	٥٨٣,٥٨٠	صافي مخصص الإذاعات	
١,٢٠٤,٤٣٠	١,٠٧٤,٨٢١	صافي المخصص الحسابي	
		مجموع المطلوبات	
١٢٠,٢٣٦	٤٠٧,٦٤٣	حقوق المركز الرئيسي	
١١٨,٦٢٣	٢٥٧,٢٤٧	جاري المركز الرئيسي	
٢٣٨,٨٥٩	٦٦٤,٨٩٠	الربح للسنة - قائمة (ك)	
١,٤٤٣,٢٨٩	١,٧٣٩,٧١١	مجموع حقوق المركز الرئيسي	
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	

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

شركة التأمين العربية - الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين العربية - الأردن المساهمة المحدودة في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - شارع الأمير محمد ، جبل عمان ص . ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال ٢ مليون دينار، مقسمة إلى ٢ مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة إلى ٨ مليون سهم .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين وإعادة التأمين وتشمل التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والبري وتأمين المركبات وأعمال التأمين على الحياة والصحي.

ب - إن شركة التأمين العربية - الأردن مملوكة بنسبة ٥١٪ من قبل الشركة العربية (شركة قابضة في لبنان) .

ج - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة من مجلس الإدارة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣ رقم (١٤٢) وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، باستثناء ما يرد في الإيضاح (٤٣ - أ) ولم يكن لتطبيق هذه التعديلات أي أثر جوهري على المبالغ أو الإفصاحات في القوائم المالية .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى .

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

ب - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ج - القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .

- نماذج تسعير الخيارات .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها .

د - التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

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

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

- يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث يتم استرجاعه من خلال احتياطي تقييم استثمارات من خلال قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين .

- هـ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم إثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- و - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة 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 قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .
- يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .
- ز - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، الاستثمارات الإستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين 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 قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين .

ح - النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر وتتضمن : النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل منه الأرصدة مقيدة السحب .

ط - نعم معيدي التأمين

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

ي - 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 على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط :

١ - وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد قيد موجودات اعادة 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 .

ك - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

ل - استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل كما يتم قيد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

- في حال ارتفاع القيمة العادلة للاستثمارات العقارية التي أخذ لها خسارة تدني في فترات سابقة ، يتم استرجاع خسائر التدني المسجلة في السابق بما لا يزيد على الكلفة أو القيمة العادلة المسجلة أيهما أقل .

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

م - ممتلكات ومعدات

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

%	
١٠	أجهزة ومعدات مكتبية
١٢	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	مركبات
٦	الأثاث وتجهيزات داخلية

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة بالتكلفة بعد تنزيل أي 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 سابقا يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو شطب 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 .

ن - موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها ، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طرق أخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة .

الموجودات غير الملموسة الأخرى يتم تصنيفها على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محدودة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة وإنما يتم قيدها كمصروف في قائمة الدخل في نفس الفترة .

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 ١٢٪.

ص - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ، وان 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 بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام . عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي ، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية 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 وفقاً لما يلي :

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

٢ - بحسب مخصص الادعاءات المبلغة بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .

٣ - بحسب مخصص الأخطار السارية ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .

٤ - بحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها .

٥ - بحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات إكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري .

ب - مخصص التدني في المدينين

يتم قيد مخصص التدني في المدينين 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 يتم احتساب المخصص بناءً على نسب موافق عليها من قبل مجلس الإدارة حسب أعمار النعم كما في تاريخ القوائم المالية .

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للنظام المعد من قبل الشركة والذي يتوافق مع قانون العمل الأردني .

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

ع - اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي 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 قائمة الدخل .

ف - ضريبة الدخل
تمثل 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 حيث الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .

ب - الضرائب المؤجلة
إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

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

ق - تحقق الإيرادات
عقود التأمين
يتم قيد أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية . يتم قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي 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 .

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

ر - الاعتراف بالمصاريف
يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في فترة حدوثها . ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بموجب أساس الاستحقاق .

ش - تعويضات التأمين
تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال العام والتغير في مخصص الادعاءات . تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام ، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة . تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت بتاريخ قائمة المركز المالي ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه . يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة بتاريخ اعداد القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة .

ت - تعويضات الحطام والتنازل
يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند تقدير الالتزام لمقابلة الادعاءات .

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

غ - نفقات الموظفين
يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع ٨٠٪ من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الأقساط المستحقة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

ذ - العملات الأجنبية
يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة الحالية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .

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

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

يتم قيد الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

يتم قيد فروقات التحويل لبنود 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم 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 السارية في المملكة .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين ، كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد 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 .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يعني الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠١٢		٢٠١١	
		ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد سنة وحتى خمس سنوات	المجموع	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار
داخل الأردن		١,٧٧٢,٧٧٢	-	٦,٠١٦,٣١٤	٥,٢٥٤,١٤٣

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٤٠٪ إلى ٥/٥٠٪ خلال العام ٢٠١٢ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ لدى البنك الأهلي .
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته .

٤- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٩٨١,١٢٢	١,٠٧٢,٣٤٨
٩٨١,١٢٢	١,٠٧٢,٣٤٨

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

٥- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٨١١,٢٧٦	٢,٩٨١,٧٤١
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠
٢,٨٧٣,٥٧٦	٣,٠٤٤,٠٤١

داخل الأردن
اسهم مدرجة
اسهم غير مدرجة

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٨٨١,٨٤٧	١,٠٢٦,٥٤١
٨٨١,٨٤٧	١,٠٢٦,٥٤١

سندات وأسناد قرض

- الجدول التالي يبين تفاصيل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة * :

الفائدة	تاريخ الاستحقاق	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	السندات
%٩/٥	٦ كانون الأول ٢٠١٣ ٦ حزيران ٢٠١٤ ٦ كانون الأول ٢٠١٤ ٦ حزيران ٢٠١٥ ٦ كانون الأول ٢٠١٥ ٢٨ أيلول ٢٠١٣ لا يوجد تاريخ استحقاق ٢٢ تموز ٢٠١٤ ٢٧ أيار ٢٠١٤ ١٧ تشرين الأول ٢٠١٦ ٣ تشرين الثاني ٢٠١٤ ٩ آذار ٢٠٢٠	دينار ١٣٥,٠٠٠	دينار ١٢٧,٥٠٠	دينار ٧,٥٠٠	شركة التجمعات الاستثمارية المتخصصة م.خ.م
%٩		٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	شركة الاتحاد لتطوير الأراضي
فائدة متغيرة		٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	-	MAN AHL DEVERIFIED
%٨		٧٢,٥٢٧	٧٢,٥٢٧	-	اسناد منتج RAK CAPITAL
%٨/٧٥		٧٤,٤٧٠	٧٤,٤٧٠	-	سندات اقراض ALDAR
%٨/٨٧٥		٧٢,٨٣٩	٧٢,٨٣٩	-	سندات اقراض KIPCO
%٦/٣٩٦		٧١,٢٠٨	٧١,٢٠٨	-	سندات اقراض DUBAI SUKUK
%٦/٣٧٥		٧١,٦٩٩	٧١,٦٩٩	-	سندات اقراض جمهورية لبنان
%٨/٥	٢٢ نيسان ٢٠١٥	٧٣,٢٠٤	٧٣,٢٠٤	-	سندات اقراض DUBAI ELECT.&WATER
%٦/٧٥	١٠ آب ٢٠١٥	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	AUTHORITY
		٨٨١,٨٤٧	٨٣٤,٣٤٧	٤٧,٥٠٠	سندات اقراض الشركة العربية الدولية للفنادق

* تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

أ - ذات عائد ثابت

ب - ذات عائد متغير

٣١ كانون الأول

٢٠١١ ٢٠١٢

٩٥٥,٦٤١ ٨١٠,٩٤٧

٧٠,٩٠٠ ٧٠,٩٠٠

٧ - استثمارات عقارية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٣,١٢٨	١٣,١٢٨
١٣,١٢٨	١٣,١٢٨

اراضي *

* إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والتي تظهر بالكلفة كانت كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
دينار	دينار
٤٦,٠٠٠	١٣,١٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
دينار	دينار
٤٦,٠٠٠	١٣,١٢٨

استثمارات عقارية

٨ - قروض حملة بوالص الحياة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٠,٤١٥	٤١,٥٧٩

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للبولىصة

يمتد استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :

المجموع	أكثر من سنة
دينار	دينار
٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩

قروض لحملة وثائق الحياة

٩ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣,٩٦٦	٤,٨٥٥
٧٥٢,٢٢٢	٦٧٧,٤٢٨
٧٥٦,١٨٨	٦٨٢,٢٨٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١٠ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥١٨,٢٥٧	٤٢٢,٦٩٧
٥١٨,٢٥٧	٤٢٢,٦٩٧

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر تشرين الثاني ٢٠١٣.

١١ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٤٢٢,٧١٧	٢,٨١٧,٨٦٦
١,٠٧٣,٢٩٥	١,٤١٥,٤٢٧
٣١,٩١٩	٢٤,٦٦٧
٢٠,٨٨٠	٢١,٨٢٩
١٥٣,٨٧٦	٣٦٣,٨٠٤
٣,٧٠٢,٦٨٧	٤,٦٤٣,٥٩٣
(٦١٩,٠١٧)	(٦٩٧,٠٦٣)
٣,٠٨٣,٦٧٠	٣,٩٤٦,٥٣٠

نم حملة البوالص
نم وكلاء
نم وسطاء
نم موظفين
نم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

إن تفاصيل أعمار النعم هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٠٨٩,٦٠٢	٤,٠٠١,٧٧٧
٥٤,٤٣٠	٤٣,٩٤٠
٨٠,٥٦٨	٧٩,٤٦١
٤٧٨,٠٨٧	٥١٨,٤١٥
٣,٧٠٢,٦٨٧	٤,٦٤٣,٥٩٣

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦١ يوم

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٨٨,٢٣٦	٦١٩,٠١٧
١٩٤,٢٥٠	٢٠٤,٥٦٧
(١٦٣,٤٦٩)	(١٢٦,٥٢١)
٦١٩,٠١٧	٦٩٧,٠٦٣

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

١٢ - نم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٠٨,٩٢١	٧٢٩,٣٥٩
١,٢٩٣,٦٦٥	١٥٦,٨٠٧
١,٩٠٢,٥٨٦	٨٨٦,١٦٦
(١٤١,٤٥٤)	(١٥١,٨٦٠)
١,٧٦١,١٣٢	٧٣٤,٣٠٦

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني نم معيدي التأمين *
صافي نم معيدي التأمين

إن تفاصيل أعمار نهم معيدي التأمين - مدينة هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٧٢٩,٨١٥	٥٩٢,٩٠٢
٨,٦٦٧	٥٢,٠٢٥
٢٢,٦٥٠	٨٩,٣٧٩
١٤١,٤٥٤	١٥١,٨٦٠
١,٩٠٢,٥٨٦	٨٨٦,١٦٦

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦١ يوم

* إن الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين - مدينة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٣٠,٥٥٤	١٤١,٤٥٤
٣٣,٣٧٠	٣٧,٠١٢
(٢٢,٤٧٠)	(٢٦,٦٠٦)
١٤١,٤٥٤	١٥١,٨٦٠

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٣,٨٢٣	٤٦,٣٧٧
(١٢,٢٦٢)	(٣٤,٨٩٤)
(٥٨,٧٦٧)	(٤٨,٦٣٥)
٦٣,٥٨٣	١٧٣,٢١٧
-	٢,٣٠٠
٤٦,٣٧٧	١٣٨,٣٦٥

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
مصرف ضريبة الدخل للسنة
مصرف ضريبة الدخل للسنوات السابقة
الرصيد في نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٣,٥٨٣	١٧٥,٥١٧
(٨٧,٨٠٨)	(١١٣,٦٤٢)
٤٤,٦٢٦	٣٦,٧٥٠
(٥٢,٦٥٥)	-
(٣٢,٢٥٤)	٩٨,٦٢٥

ضريبة الدخل المستحقة
(اضافات) موجودات ضريبية مؤجلة
استبعادات موجودات ضريبية مؤجلة
استبعادات موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي (٩) - خلال قائمة الدخل الشامل

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٢٣,٠٥٥	٥٦٣,٢٠٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(٤١٢,٢٨٤)	(٥١٤,٤٤٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦٥٤,١٥٩	٦٨٢,٥٦٦	الربح الضريبي
٢٦٤,٩٣٠	٧٣١,٣١٩	نسبة ضريبة الدخل %
٢٤	٢٤	

- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وتوصلت إلى مخالصة نهائية مع ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١.

- تم أخذ مخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

ب - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				الحسابات المشمولة
٢٠١١	٢٠١٢	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في نهاية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار					أ- موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٢,٥١٣	٢٠٣,٧٤٢	٨٤٨,٩٢٣	٢٤١,٥٧٩	١٥٣,١٢٧	٧٦٠,٤٧١	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
						مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية
٧١,٦٧٦	١٠٤,٢٧٥	٤٣٤,٤٧٨	١٣٥,٨٢٨	-	٢٩٨,٦٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٣٧٧	٣,٥٤٧	١٤,٧٧٩	٤,٨٧٥	-	٩,٩٠٤	خسارة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٢,٢٢٧	٣٤,١٢١	١٤٢,١٧٣	٩١,٢٢٦	-	٥٠,٩٤٧	
٢٦٨,٧٩٣	٣٤٥,٦٨٥	١,٤٤٠,٣٥٣	٤٧٣,٥٠٨	١٥٣,١٢٧	١,١١٩,٩٧٢	
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة*
٧٢,٤٤٠	٣١,٥٢٨	١٣١,٣٦٦	-	١٧٠,٤٦٦	٣٠١,٨٣٢	احتياطي تقييم استثمارات
٧٢,٤٤٠	٣١,٥٢٨	١٣١,٣٦٦	-	١٧٠,٤٦٦	٣٠١,٨٣٢	

- تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

* تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ضرائب مؤجلة ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم استثمارات في قائمة الدخل الشامل .

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١,٨٨٤	٢٢٥,٦١١	٧٢,٤٤٠	٢٦٨,٧٩٣	الرصيد في بداية السنة
٧٢,٤٤٠	٨٧,٨٠٨	-	١١٣,٦٤٢	المضاف
(٢٠١,٨٨٤)	(٤٤,٦٢٦)	(٤٠,٩١٢)	(٣٦,٧٥٠)	المستبعد
٧٢,٤٤٠	٢٦٨,٧٩٣	٣١,٥٢٨	٣٤٥,٦٨٥	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - ممتلكات ومعدات - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

أراضي	أجهزة ومعدات مكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	مركبات	أثاث وتجهيزات داخلية	مباني تحت الإنشاء *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٢,٢٩٣	٥٥,٥٠٦	١٤٥,٣٦٧	٩٠,٠٩٤	١٧٦,٤٨٢	٢,١٢١,٤٨٨	٣,٢٢١,٢٣٠
-	٦,٧٢٣	١٨٤	-	٥٠١	١,٢٦١,٢٧٠	١,٢٦٨,٦٧٨
٦٣٢,٢٩٣	٦٢,٢٢٩	١٤٥,٥٥١	٩٠,٠٩٤	١٧٦,٩٨٣	٣,٣٨٢,٧٥٨	٤,٤٨٩,٩٠٨
-	٤٨,٤٤٣	١١٠,١٥٥	٦٥,٧٥٥	١٣٥,٤٩٦	-	٣٥٩,٨٤٩
-	١,٤٠٩	٨,٠٥٠	١٣,٥١٤	٤,٣٢٢	-	٢٧,٢٩٥
-	٤٩,٨٥٢	١١٨,٢٠٥	٧٩,٢٦٩	١٣٩,٨١٨	-	٣٨٧,١٤٤
٦٣٢,٢٩٣	١٢,٣٧٧	٢٧,٣٤٦	١٠,٨٢٥	٣٧,١٦٥	٣,٣٨٢,٧٥٨	٤,١٠٢,٧٦٤
-	١٠	١٢	١٥	٦	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الاستهلاك %

* بلغت التكلفة المتوقعة لإنهاء مباني تحت الإنشاء ١,١٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

أراضي	أجهزة ومعدات مكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	مركبات	أثاث وتجهيزات داخلية	مباني تحت الإنشاء	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٢,٢٩٣	٥٣,٦٥٥	١٣٦,٩٤١	٩٠,٠٩٤	١٧٤,١٨٠	١,٢٣٥,٣٣٨	٢,٣٢٢,٥٠١
-	١,٨٥١	٨,٤٢٦	-	٢,٣٠٢	٨٨٦,١٥٠	٨٩٨,٧٢٩
٦٣٢,٢٩٣	٥٥,٥٠٦	١٤٥,٣٦٧	٩٠,٠٩٤	١٧٦,٤٨٢	٢,١٢١,٤٨٨	٣,٢٢١,٢٣٠
-	٤٧,٠١٧	١٠١,٧٢٠	٥٢,٢٤١	١٣١,٢٤٥	-	٣٣٢,٢٢٣
-	١,٤٢٦	٨,٤٣٥	١٣,٥١٤	٤,٢٥١	-	٢٧,٦٢٦
-	٤٨,٤٤٣	١١٠,١٥٥	٦٥,٧٥٥	١٣٥,٤٩٦	-	٣٥٩,٨٤٩
٦٣٢,٢٩٣	٧,٠٦٣	٣٥,٢١٢	٢٤,٣٣٩	٤٠,٩٨٦	٢,١٢١,٤٨٨	٢,٨٦١,٣٨١
-	١٠	١٢	١٥	٦	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

نسبة الاستهلاك %

- تبلغ قيمة الموجودات المستهلكة بالكامل ٣٢٢,٧٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٧٥,١٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٥ - موجودات غير ملموسة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٢٣,٥٤٠	٢٩,٦٨٩
١١,٣٣٨	٣,٥٤٩
(١٠,٣٣٨)	(٩,٦٩٨)
٢٤,٥٤٠	٢٣,٥٤٠
١٢	١٢

أنظمة برامج الحاسب الآلي

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الإطفاءات

الرصيد في نهاية السنة

نسبة الإطفاء %

١٦ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١١١,٧٤١	٨٨,٤٨٩
٢٠,٦٣٦	٢٠,٦٣٦
١,٣١٠	١,٣١٠
١٣٣,٦٨٧	١١٠,٤٣٥

مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
أمانات طوابع

١٧ - المخصص الحسابي - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٤٨,٤١٦	٥٥٤,٦٣٨
٣١٣,٢٧٣	٣٩١,٢٠٤
٨٦١,٦٨٩	٩٤٥,٨٤٢
(٣٠٧,٠٥١)	(٣٦٢,٢٦٢)
٥٥٤,٦٣٨	٥٨٣,٥٨٠

الرصيد في بداية السنة
الإضافات

ينزل : حصة معيدي التأمين
صافي المخصص الحسابي

١٨ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٤,٤٤٣	٤٨,٩٨٤
٢,٢٤٩	١,٤٥٦
٩٤,٤٦٧	١١٣,٦٥٤
٢٤٨,٢١٦	١٧٦,٦٣٥
٢٢٠,٥٧٦	١٦٢,٤١٨
١٨٦,٨٥٠	٤٤٥,٨٥٦
٨٠٦,٨٠١	٩٤٩,٠٠٣

نعم وكلاء
نعم موظفين
نعم وسطاء
نعم عملاء
نعم جهات طبية
أخرى

١٩ - نعم معيدي التأمين - دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٣,١٧٤	١٢٩,١٨٣
١,١٨١,٨٠٧	٧١٩,٤١٥
٦٣٠,٩١١	٥٣٨,٢١٩
١,٨٥٥,٨٩٢	١,٣٨٦,٨١٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
أمانات معيدي التأمين

٢٠- مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩,٩٠٤	١٤,٧٧٩
٩,٩٠٤	١٤,٧٧٩

مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة :

٣١ كانون الأول		المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
٢٠١١	٢٠١٢			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩٠٤	١٤,٧٧٩	-	٤,٨٧٥	٩,٩٠٤
٩,٩٠٤	١٤,٧٧٩	-	٤,٨٧٥	٩,٩٠٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢١- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠٠,٧٢٦	٦٨,١٤٥
٥٥,٢٧٦	٥٤,٦١٣
٤,٨٠٦	٦,٣٧٣
١٦٠,٨٠٨	١٢٩,١٣١

أمانات ضريبة المبيعات
أمانات ارباح المساهمين
أمانات طوابع

٢٢- رأس المال المصرح به والمدفوع

- بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على
٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٢ و ٢٠١١ .

٢٣- الاحتياطات

- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة
١٠٪ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على
المساهمين .

- احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح قبل الضرائب بنسبة لا تزيد
عن ٢٠٪ من رأس المال المدفوع . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي
يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على
المساهمين .

٢٤ - احتياطي تقييم استثمارات

يمثل هذا المبلغ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبيانه كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٣٩,٢٩٩	٢٢٩,٣٩٢	الرصيد في بداية السنة
(١٦٦,٧٤٠)	-	أرباح متحققة منقولة لحساب الأرباح المدورة
(١٩,٤٤٥)	-	أرباح متحققة منقولة لحساب الموجودات المالية
(٢٢٣,٧٢٢)	(١٢٩,٥٥٣)	بالتكلفة المطفأة
٢٢٩,٣٩٢	٩٩,٨٣٩	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
		الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - ارباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١				٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
موجودات				موجودات			
المجموع	ضريبة مؤجلة	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	ضريبة مؤجلة **	(خسائر) غير متحققة *	أرباح متحققة **
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩١,٣٧٥	٢٦٨,٧٩٣	(٥٠,٩٤٧)	٤٧٣,٥٢٩	١,٠٩٩,٦٣٢	٣٤٥,٦٨٥	(٩١,٢٢٦)	٨٤٥,١٧٣

* مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

** يشمل الربح للسنة ٩١,٢٢٦ دينار تمثل خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة (غير متحققة) من خلال قائمة الدخل ومنافع ضريبة مؤجلة بمبلغ ٢١,٨٩٤ دينار .

٢٦ - ارباح مقترح توزيعها

هذا وقد قرر مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم (١٤٢) المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٣ بالتوصية للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع لعام ٢٠١٢ . هذا وسيتم إثبات الأرباح المعدة للتوزيع بعد اقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

٢٧ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢١٣,٢٢٦	٢٠١,٩٦٠	فوائد بنكية مكتسبة
٧٧,٠٩٩	٧٤,٤٠٨	فوائد استثمارات في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٣٦٣	٢,٦١٠	فوائد قروض
٢٩٢,٦٨٨	٢٧٨,٩٧٨	المجموع
٢٨,٩٤٧	٣٤,٥٠٢	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٢٦٣,٧٤١	٢٤٤,٤٧٦	المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات
٢٩٢,٦٨٨	٢٧٨,٩٧٨	

٢٨- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٨,٧٠٠	٤٥,٧٨٠
١٦٩,٩٠٢	١٧٠,٠١٥
(٨٠٩)	-
١٣٨	-
(٢٧٠,٣٤٢)	(٩١,٢٢٦)
٩٠,٩٤٧	-
١٨,٥٣٦	١٢٤,٥٦٩
١٢,٣١٩	١١,٠٦٠
٦,٢١٧	١١٣,٥٠٩
١٨,٥٣٦	١٢٤,٥٦٩

عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي (خسائر) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ارباح بيع استثمارات عقارية

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات

٢٩- إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٥,٤٧٨	٧١,٢١٨
٢٩,٩٣٨	٩٥,٨١٣
٧٥,٤١٦	١٦٧,٠٣١
٧٥,٤١٦	١٦٧,٠٣١
-	-

ارباح اتفاقيات
فروقات خصم الجهات الطبية

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ غير المحول لحسابات الاكتتابات

٣٠- نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩٤٠,٠٧٦	٩٢٠,٤٤١
٣,٠٠٣	٤,٨٧٥
٩٣,٧٨٦	٩٧,٤٦٩
٦٠,١٥٧	٨٠,٢٨٤
٨,١٨٠	٩,٢٧٨
٥,٠١٢	٦,٣٥٤
١,١١٠,٢١٤	١,١١٨,٧٠١
٨٨٨,١٧١	٨٩٤,٩٦١
٢٢٢,٠٤٣	٢٢٣,٧٤٠
١,١١٠,٢١٤	١,١١٨,٧٠١

الرواتب والمكافآت
مكافأة نهاية الخدمة
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية وتأمين حياة
سفر و تنقلات
تدريب وتطوير الموظفين

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات
الاكتتابات *
بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٢٥,٧٥٧	٥٠٠,١٤٠	المركبات
٤٤,٥٥٧	٤٦,٠٥١	البحري والنقل
١٤٢,٣٥٨	٧٧,٥٠٢	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٢٩,٦٦٠	٢٨,٠٥٧	التأمينات الأخرى
١٥٣,٤١٨	١٤١,٢٤٨	الطبي
٩٢,٤٢١	١٠١,٩٦٣	الحياة
٨٨٨,١٧١	٨٩٤,٩٦١	

٣١- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٦,٢٧٩	٧٩,٣٦٨	إيجارات
٤٨,٢٨٧	٣٦,٨١٩	قرطاسيه ومطبوعات
٦٢,١٨٨	٥٠,٤٨٦	دعاية وإعلان
٩,٣٦٧	١٠,١٦٧	رسوم بنكية
١٣,٦٩٥	١٧,٤٧١	مياه وكهرباء وتدفئة
١٣,٤٧٣	١٣,١٧٧	صيانة
٢٠,٧٥٠	١٩,١٢٠	بريد و اتصالات
٢,٩٥٨	٥٦٣	طوابع
١٤,٣٩٠	٦,٥٣٦	ضيافة
٧,٥٨٦	٨,٩٧٩	مصاريف وأتعاب محاماة
١٨,٥٨١	١٩,٨٨٥	اشتراكات
١٣,٥٥١	٩,٣٧٧	مصاريف عطاءات
٦٥,٦٣٧	٧٨,٠٥٢	ضريبة مبيعات
٧٧,٥١٣	٨٦,٤٠٧	رسوم هيئة التأمين
١,٧٧٥	٣,٢٥٠	تبرعات
٧,٨٥٠	٧,٩١٥	مصاريف سيارات
٧٠,٠٦٦	٥٨,٩١٨	أتعاب مهنية
١٦,٦٣٩	١٩,٦٣٣	تنقلات وإقامة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦,٠٣٦	٤٥,٥٣٩	خدمة المساعدة على الطريق
٣١,٠٩٥	١٣,٠١٠	التصنيف الائتماني
٥٦,٨٥٦	٥٥,٦١٣	مصاريف أخرى
٦٦٤,٥٧٢	٦٤٠,٢٨٥	المجموع

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على

حسابات الاككتابات *

كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على

حسابات الاككتابات

١٣٣,١٥٤	١٢٨,٠٥٨
٦٦٤,٥٧٢	٦٤٠,٢٨٥

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٥٤,٧٤٣	٢٨٦,٢٥٢	المركبات
٢٦,٦٦٠	٢٦,٣٥٧	البحري والنقل
٨٥,١٧٧	٤٤,٣٥٨	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
١٧,٧٤٧	١٦,٠٥٨	التأمينات الأخرى
٩١,٧٩٣	٨٠,٨٤٤	الطبي
٥٥,٢٩٨	٥٨,٣٥٨	الحياة
٥٣١,٤١٨	٥١٢,٢٢٧	

٣٢ - حصة السهم من الربح للسنة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٥,٣٠٩	٤٦٤,٥٧٧	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠/٠٠٧	٠/٠٥٨	نصيب السهم من الربح للسنة

٣٣ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٥٦,١٨٨	٦٨٢,٢٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٩٧٥,١٦١	٤,٢٤٣,٥٤٢	يضاف : ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة
٤,٧٣١,٣٤٩	٤,٩٢٥,٨٢٥	ثلاثة أشهر

٣٤ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع نم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
		الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
		دينار	دينار	دينار	
بنود داخل المركز المالي :					
نعم مدينة		٢٥٢	٧٩٤,٧٨٦	-	
نعم دائنة		١٦٦	٧٧,١٥٢	-	
عناصر قائمة الدخل :					
أقساط الاكتتاب		٥٠٥	٢,٧١٣,٣٤٧	٩٠٠	
تعويضات		٣,٩٣١	١,٣٨٧,٦١٣		
رواتب ومكافآت		٣٣٩,٠٧٥	-	-	
بدل تنقلات وسفر		١٦,٥٠٤	٢٠,١٤٤	-	

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

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
		٢٠١٢	٢٠١١
		دينار	دينار
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى		٣٥٥,٥٧٩	٣٨٥,٩٤٢
مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة		٢٠,١٤٤	١٥,٧٨٢
		٣٧٥,٧٢٣	٤٠١,٧٢٤

٣٥- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية تشمل هذه الأدوات المالية الاستثمارات العقارية الواردة في إيضاح رقم (٧) والتي تظهر بالكلفة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
		القيمة الدفترية	القيمة العادلة
		دينار	دينار
استثمارات عقارية		١٣,١٢٨	٤٦,٠٠٠

٣٦- إدارة المخاطر
تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجيه شاملة موضوعه تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة لجنة إدارة المخاطر التي يرأسها مدير مخاطر ويساعده موظف من كل دائرة ولجنة الاستثمار ولجنة التدقيق الداخلي المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها ، إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. ان المخاطر التي تتعرض لها الشركة متعددة ومتشعبة وتشمل مختلف أعمال الشركة وفيما يلي بعض هذه المخاطر:

أ- مخاطر التأمين:
تشمل عقد التأمين والتسعير وتشخيص الخطر وقياسه وتصنيف الخطر وكما تشمل التعويض عن الخطر والتعرض للكوارث .

ب- مخاطر الائتمان وتركز الموجودات:
ان ممارسة الشركة لأعمال التأمين تعرض الشركة للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز المدينين عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة مما يؤدي في حال حدوثه الى خسائر محققة وعليه فان من أهم واجبات الدائرة المالية في الشركة هو التأكد من هذه المخاطر حتى لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقا في سياسة الشركة التي تعمل على الموازنة بين المخاطر والعائد والسيولة.

كما تعمل إدارة الشركة على تقييم الوضع الائتماني للعملاء وبشكل دوري وفق نظام تقييم العملاء. أما مخاطر تركز الموجودات فيتم معالجتها عن طريق توزيع محفظة الشركة على معيدي التأمين المعنيين عالميا من الدرجة الأولى ضمانا لتوزيع المخاطر بأقل درجة.

ج- مخاطر السيولة:
تتبع الشركة في ادارتها لمخاطر السيولة سياسة التنويع في مصادر الأموال ضمن أنواع التأمين المختلفة كما تركز على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات لتحقيق التوافق ومراقبة مخاطر السيولة والفجوات كما تهتم بالاحتفاظ برصيد كاف من السيولة النقدية والأرصدة القابلة للتسييل لمواجهة الالتزامات المالية.

د- مخاطر سوق الأوراق المالية:
كون أن الشركة تمارس أنشطة الاستثمار في الأوراق المالية فانه من الضروري تحليل أداء سوق الأوراق المالية حيث يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة لذا يمكن ان يخضع التعامل فيه إلى مخاطر السيولة .

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

لجنة المخاطر
ان للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجيه المخاطر وتطبيق المبادئ العامة والحدود المسموح بها .

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

يتم جمع المعلومات بواسطة لجنة إدارة المخاطر من دوائر الشركة المختلفة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس ادارة الشركة واللجان المنبثقة عنه .

١- مخاطر التأمين

أ- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإدعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها .

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

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وينعكس ذلك على المخاطر المختلفة عن طريق الاختيار الدقيق لاستراتيجيات ومواجهات التأمين وتنفيذها بعناية .

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل . أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والمسؤوليات والسيارات والمخاطر البحرية والجوية والتأمين الصحي وتأمينات الحياة .

تأمين الممتلكات والمسؤوليات

ان الغرض من تأمين الممتلكات والمسؤوليات تعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي قد تلحق بممتلكاتهم نتيجة لعدد من الأخطار الأساسية إضافة إلى أخطار إضافية أخرى كفقدان الأرباح وفوات الكسب.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس القيمة السوقية أو الاستبدالية لهذه الممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها . ويتم التعامل مع حجم المطالبات الناتجة عن تحقق هذه الاخطار من خلال تنظيم اتفاقيات اعادة تأمين مع معيدي تأمين عالميين.

المركبات

ان الغرض من تأمين المركبات تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف أو فقدان الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية القانونية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية التعويضات عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح السيارات أو المسؤولية القانونية تجاه الغير. لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر التي تزيد عن ٣٥,٤٦٠ دينار خلال العام ٢٠١٢ ومبلغ ٣٥,٤٦٠ دينار خلال العام ٢٠١١ كما تقوم الشركة بتوزيع بعض من هذه المخاطر على شركات التأمين المحلية.

التأمين البحري والنقل
ان الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين أو المستفيدين منها عن فقدان أو تلف أو تضرر الشحنات البحرية أو البرية أو الجوية وما ينتج عنها من خسارة جزئية أو كلية لهذه الشحنات.

إن الإستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين ويتم التعامل مع حجم المطالبات الناتجة عن تحقق هذه الاخطار من خلال تنظيم اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين عالميين.

التأمين الطبي
يشمل تعويض المؤمن له عند تحقق ضرر ناتج عن مرض أو إصابة ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزیجاً من كلتا المنفعتين. تقوم الشركة بالإعادة لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر.

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

الإجمالي - تأمينات المركبات:					
السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبلها	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	١٠,٢٤٣,٧٣٧	٢,٢٥٩,٣٤٩	٢,٨٢٦,١٦٨	٣,٩٦٢,٢٣٠	٦,٠٣٦,٦٣١
بعد سنتين	١٠,١٢٤,٨٩٩	٢,١٩٥,٦٩٣	٢,٧٤٨,٤٣٢	٣,٩٢١,٢٤٧	-
بعد ثلاث سنوات	١٠,٠١٢,٢٣١	٢,٢٠٠,٠٣٧	٢,٧١٧,٦٤٦	-	-
بعد أربع سنوات	٩,٨٣٧,١٣١	٢,١٣١,١٤٤	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٩,٧٢٦,٤٧٢	-	-	-	-
الدفعات المتراكمة	٩,٧٢٦,٤٧٢	٢,١٣١,١٤٤	٢,٧١٧,٦٤٦	٣,٩٢١,٢٤٧	٦,٠٣٦,٦٣١
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٩,٠٩٣,٢٢٤	٢,٠٦٢,٣٠٧	٢,٥٠٢,٨٠٧	٣,٤٨٥,٦٧٦	٤,٤٢٧,٠٤٨
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٦٣٣,٢٤٨	٦٨,٨٣٧	٢١٤,٨٣٩	٤٣٥,٥٧١	١,٦٠٩,٥٨٣
		١٢٨,٢٠٦	١٠٨,٥٢٢	٤٠,٩٨٣	-

التأمين البحري:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبلها	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	١,٥١٠,٩٠٣	٢٩٤,٢١٤	٦٤,٨٧٥	٧٣,٨١٥	٢٧,٣٣٩	
بعد سنتين	١,٥٣٩,٠٨٥	٢٦٧,٥٥٩	٥٤,٦٩١	٨١,٤٢١	-	
بعد ثلاث سنوات	١,٤١١,٩٥٦	٢٩٣,٧٨٩	٥٤,٨٥٥	-	-	
بعد أربع سنوات	١,٤١٣,٤١٠	٢٩٣,٨٣٤	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٤٠٩,٣٩٧	-	-	-	-	
الدفعات المتراكمة	١,٤٠٩,٣٩٧	٢٩٣,٨٣٤	٥٤,٨٥٥	٨١,٤٢١	٢٧,٣٣٩	١,٨٦٦,٨٤٦
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٩٦٣,٧٠٢	٢٤١,٧٦٢	٢١,١٩٣	٦٦,٧٦٢	١٥,٩٠١	١,٣٠٩,٣٢٠
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٤٤٥,٦٩٥	٥٢,٠٧٢	٣٣,٦٦٢	١٤,٦٥٩	١١,٤٣٨	٥٥٧,٥٢٦
	٣٨٠	١٠,٠١٩	(٧,٦٠٥)	-	-	

التأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبلها	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
كما في نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بعد سنة	٣,٩١٣,٥٨٥	٧٣٩,٨٦٤	٥٩٩,٢٧٣	٢,٧٢٣,٤٦٤	٣٧٥,٩٣٠	
بعد سنتين	٣,٩٤٨,٩١٢	٦٥٣,٤١٢	٧٢٥,٧٥٢	٢,٣٤٩,٨٣٩	-	
بعد ثلاث سنوات	٣,٩٣٤,٦١٩	٦٧٦,٩٦٨	٦٧٦,٧١٦	-	-	
بعد أربع سنوات	٣,٨١٤,١٩٧	٦٥٩,٨٧٧	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣,٨٣٢,٩٢٦	-	-	-	-	
الدفعات المتراكمة	٣,٨٣٢,٩٢٦	٦٥٩,٨٧٧	٦٧٦,٧١٦	٢,٣٤٩,٨٣٩	٣٧٥,٩٣٠	٧,٨٩٥,٢٨٨
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٢,٣٤٩,٩٥٧	٤٧٠,٣٠٠	٦٥٩,٨٢٣	٢,٢٨١,٧٥٦	١١٥,٤٤٨	٥,٨٧٧,٢٨٤
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	١,٤٨٢,٩٦٩	١٨٩,٥٧٧	١٦,٨٩٣	٦٨,٠٨٣	٢٦٠,٤٨٢	٢,٠١٨,٠٠٤
	٧٩,٩٨٧	(٧٧,٤٤٣)	٣٧٣,٦٢٥	-	-	

التأمينات العامة الأخرى:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبلها	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,١٩٣,٢١٣	١٩,٧٨٨	٢٠,٦٥٢	١٢,٥٧٢	٢٩,٣٢١	
بعد سنة	٣,٢٠٦,٣٨٤	١٢,٩٣٦	١٧,٦٦٣	١١,٦٥٤	-	
بعد سنتين	٣,١٨٥,٨٢٥	٨,٨٤٠	١٧,٦٦٣	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٣,١٦٨,٧٢٠	٨,٧٩٢	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٣,١٠٢,٣٢٧	-	-	-	-	
التقديرات الحالية للإدعاءات	٣,١٠٢,٣٢٧	٨,٧٩٢	١٧,٦٦٣	١١,٦٥٤	٢٩,٣٢١	٣,١٦٩,٧٥٧
المترابطة	١,٨٥١,٠٨٥	٦,٣٣٢	١٧,٦٦٣	٦,٦٣٤	٢٦,٠٦٩	١,٩٠٧,٧٨٣
الدفعات المترابطة	١,٢٥١,٢٤٢	٢,٤٦٠	-	٥,٠٢٠	٣,٢٥٢	١,٢٦١,٩٧٤
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	١٠,٩٤٨	٢,٩٨٩	٩١٨	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص						

التأمين الطبي:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبلها	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٧٩٤,٥٣٠	٢,٠٥٤,٥٢٨	٢,٢٢٨,٣٥٠	٢,٤٠٣,٩٨٨	٢,٢٩٥,٢٨٨	
التقديرات الحالية للإدعاءات	١,٧٩٤,٥٣٠	٢,٠٥٤,٥٢٨	٢,٢٨٣,٣٥٠	٢,٤٠٣,٩٨٨	٢,٢٩٥,٢٨٨	١٠,٨٣١,٦٨٤
المترابطة	١,٧٩٤,٥٣٠	٢,٠٥٤,٥٢٨	٢,٢٨٣,٣٥٠	٢,٤٠٣,٩٨٨	٢,٢٠٤,٠٥٠	١٠,٧٤٠,٤٤٦
الدفعات المترابطة	-	-	-	-	-	٩١,٢٣٨
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	٩١,٢٣٨
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

التأمين على الحياة:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبلها	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢,٢٧٦	٣٦,٨٩٢	٢٣٦,٥٨٦	٣١٩,٤٨٥	٢٣١,٠٣٦	
التقديرات الحالية للإدعاءات	٢,٢٧٦	٣٦,٨٩٢	٢٣٦,٥٨٦	٣١٩,٤٨٥	٢٣١,٠٣٦	٨٢٦,٢٧٥
المترابطة	٢,٢٧٦	٣٦,٨٩٢	٢٣٦,٥٨٦	٣١٩,٤٨٥	-	٥٩٥,٢٣٩
الدفعات المترابطة	-	-	-	-	-	٢٣١,٠٣٦
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	٢٣١,٠٣٦
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

ج - تركيز مخاطر التأمين
تقوم الشركة بتوزيع تركيز مخاطر التأمين حسب نوع التأمين متضمنا مبالغ التأمين المغطاة ضمن هذا النوع.

تتركز المطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي :

نوع التأمين	٢٠١٢		٢٠١١	
	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٦,٨٧٠,٨٧٦	٦,٣٦٩,٨٥٠	٥,٣٥٣,٢٣٣	٤,٨٩٢,١٠٨
البحري	٧٦٧,٠٤٤	١٢٨,٤٠٢	٧٤٧,٩٢١	١٩١,٠٠٩
الحريق والأضرار الأخرى	٢,٤٢١,٧٨٠	١٦٥,٩٢٨	٣,٨٥٥,٩٢١	٢٥٤,٤٨٠
للممتلكات	١,٤٩٦,١٥٧	٣٦٤,٣٥٠	١,٦٣٩,٢٨٧	٣٩٢,٢٧٦
الحوادث العامة الأخرى	١,٢٤٤,٩٤٤	٤٨٥,٧٧٤	١,٣١٣,٣٣٥	٥١٦,١٨٨
التأمين الطبي	١,١٧٦,٨٧٨	٦٧٥,٣٥٠	١,١٨١,١٧٤	٦٥٨,٩٧٩
تأمين الحياة	١٣,٩٧٧,٦٧٩	٨,١٨٩,٦٥٤	١٤,٠٩٠,٨٧١	٦,٩٠٥,٠٤٠

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

حسب المناطق الجغرافية	٢٠١٢			٢٠١١		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢١,٠٤٤,٨٣٢	١٠,١٥١,٥٣٧	٥٦٠,٧٦١	١٨,٧٤٤,٣٣٣	٨,٧٠٦,٤٤٠	٤٣٦,٧٦١
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٤,١٧٢	٥٨٤,٣٨٩	-	٩٢٨,٨٨٣	٩٧٠,٧٣٥	-
أوروبا	٤٧,٨٠٢	١٤٦,٨٣٨	-	١٧٤,٠٤٨	٢١١,٠٧١	-
	٢١,١٧٦,٨٠٦	١٠,٨٨٢,٧٦٤	٥٦٠,٧٦١	١٩,٨٤٧,٢٦٤	٩,٨٨٨,٢٤٦	٤٣٦,٧٦١

يمثل هذا الجدول توزيع الذمم المدينة (قبل مخصص تدني مدينون) والدائنة حسب القطاع :

حسب القطاع	٢٠١٢			٢٠١١		
	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي	موجودات	مطلوبات	بنود خارج قائمة المركز المالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	-	٤,٦٠٥	-	-	٥٦٢	-
قطاع خاص :	٤,٨٧٤,٩٨٠	٢,١٢٤,٣١٠	٥٦٠,٧٦١	٥,٠٤٣,٥٢٦	٢,٤٢٨,٧٩٧	٤٣٦,٧٦١
شركات ومؤسسات	٦٥٤,٧٧٩	٢٠٦,٩٠٥	-	٥٦١,٧٤٧	٢٣٣,٣٣٤	-
افراد	٥,٥٢٩,٧٥٩	٢,٣٣٥,٨٢٠	٥٦٠,٧٦١	٥,٦٠٥,٢٧٣	٢,٦٦٢,٦٩٣	٤٣٦,٧٦١

د - 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 إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإلتئمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه 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.

هـ - حساسية مخاطر التأمين فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق المساهمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين *
	%	دينار	دينار	دينار
الحياة	٥	٨٥,٠٢٠	٢٦,٨٢٢	٢٠,٣٨٥
المركبات	٥	٤١٧,٠٣٥	٣٤٤,٣٤٥	٢٦١,٧٠٢
البحري والنقل	٥	٣٨,٣٩٩	١٠,٩٦٦	٨,٣٣٤
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٥	٦٤,٦٢٤	١٢,٢١٤	٩,٢٨٣
فروع أخرى	٥	٢٣,٣٩٥	٤,٥٢٦	٣,٤٤٠
الطبي	٥	١١٧,٧٧٩	٤٣,٣٥٢	٣٢,٩٤٨
		٧٤٦,٢٥٢	٤٤٢,٢٢٥	٣٣٦,٠٩٢

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات (صافي بعد المستردات) على قائمة الدخل وحقوق المساهمين مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على التعويضات المدفوعة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق المساهمين *
	%	دينار	دينار	دينار
الحياة	٥	٨,٨٢٣	(٨,١٩٤)	(٦,٢٢٧)
المركبات	٥	٢٤٣,٦٣٥	(٢٨٨,٣٥٤)	(٢١٩,١٤٩)
البحري والنقل	٥	٨٠٠	(١,١٤١)	(٨٦٧)
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٥	١,٧٩٥	٥,٦٢٥	٤,٢٧٥
فروع أخرى	٥	٢,٨١٩	٤٢	٣٢
الطبي	٥	٤٢,٨٨٧	(٤٣,٠٢٩)	(٣٢,٧٠٢)
		٣٠٠,٧٥٩	(٣٣٥,٠٥١)	(٢٥٤,٦٣٨)

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

٢ - المخاطر المالية

إن المخاطر التي تتعرض لها الشركة تتمحور حول امكانية عدم كفاية العائد على الاستثمارات لتمويل الإلتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمارات .

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيات 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 .

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

أ - مخاطر السوق

فهي المخاطر غير المنتظمة والمخاطر التي تختلف باختلاف الصناعة ، ومنها مخاطر الاسعار ، المقدرة التجارية ، المنافسة . حيث يمكن التقليل من هذا النوع من المخاطر بتنويع محفظة الاستثمارات لدى الشركة . ويمكن تقدير الخطر بواسطة الانحراف المعياري وذلك في حالة ان العائد المتوقع للاستثمارات كان متساوياً . اما في حالة عدم تساوي العائد المتوقع نقوم بحساب ما يسمى معامل الاختلاف لكل استثمار وهو عبارة عن قسمة الانحراف المعياري على العائد المتوقع لكل استثمار ، فكلما قل الانحراف المعياري كلما قلت درجة الخطورة .

ب - مخاطر أسعار الفائدة

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل والسندات والودائع الأخرى . حيث تسعى الشركة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق . إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف . كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية يتراوح بين ٣/٤٠ ٪ و ٥/٥٠ ٪ سنوياً على ودائع الدينار الأردني .

هذا ويبين الجدول أدناه حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالإيداعات والودائع بتاريخ القوائم المالية . حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الإيداعات والودائع القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طول الفترة المالية . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ١ ٪ والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة .

- (١) ٪		+ ١ ٪		الربح للسنة حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٢,٥٤١)	(٦٤,٩٢٤)	٥٢,٥٤١	٦٤,٩٢٤	
(٣٩,٩٣١)	(٤٩,٣٤٢)	٣٩,٩٣١	٤٩,٣٤٢	

ج - مخاطر العملات الأجنبية

إن العمليات الرئيسية للشركة هي بالدينار الأردني ويتعلق خطر العملة بالتغيرات في أسعار العملة التي تنطبق على التسديدات بالعملات الأجنبية . أما فيما 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 .

د- مخاطر السيولة

تتبع الإدارة نظاماً ملائماً لإدارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير وطويل الأجل . وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية والالتزامات الفنية من الجهة الأخرى .

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

- ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
دائنون	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٩,٠٠٣
مصاريف مستحقة	٤٣,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٧
نعم معيدي التأمين - دائنة	-	١,٣٨٦,٨١٧	-	-	-	-	-	١,٣٨٦,٨١٧
مخصص ضريبة	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٣٦٥
الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٧٩	١٤,٧٧٩
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٢٨	٣١,٥٢٨
مطلوبات ضريبية	-	-	-	-	-	-	١٢٩,١٣١	١٢٩,١٣١
مؤجلة	١٢٩,١٣١	-	-	-	-	-	٤٦,٣٠٧	٢,٦٩٣,١١٠
مطلوبات أخرى	١٧٢,٦١٨	-	-	-	-	-	-	٢١,١٧٦,٨٠٦
المجموع	٥,٣٩٦,٠٢٢	٢,٣٣٥,٨٢٠	-	١٣٨,٣٦٥	٩٨١,١٢٢	١٤٤,٥٣٨	٧,٥٧٥,١٠٧	٢١,١٧٦,٨٠٦
مجموع الموجودات		٤,٦٨٠,٨٣٦	١,٧٧٢,٧٧٢	٩٨١,١٢٢	٦٢٦,٤٠٩	١٤٤,٥٣٨	٧,٥٧٥,١٠٧	٢١,١٧٦,٨٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠١١								
المطلوبات :								
دائنون	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٦,٨٠١
مصاريف مستحقة	٢٢,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٥٣
نعم معيدي التأمين - دائنة	-	١,٨٥٥,٨٩٢	-	-	-	-	-	١,٨٥٥,٨٩٢
مخصص ضريبة	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣٧٧
الدخل	-	-	-	-	-	-	٩,٩٠٤	٩,٩٠٤
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	-	٧٢,٤٤٠	٧٢,٤٤٠
مطلوبات ضريبية	-	-	-	-	-	-	-	١٦٠,٨٠٨
مؤجلة	١٦٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٢,٩٧٤,٤٧٥
مطلوبات أخرى	١٨٣,٠٦١	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٤٧,٢٦٤
المجموع	١,٥٠٩,٤٤٧	٣,٩٧٥,١٦١	-	٤٦,٣٧٧	٢,٣٩٦,٠٢٢	٤١٧,٧٤٢	٦,٣٧٤,٩٨٥	١٩,٨٤٧,٢٦٤
مجموع الموجودات		٤,٨٤٤,٨٠٢	٢,٦٦٢,٦٩٣	٤٦,٣٧٧	٢,٣٩٦,٠٢٢	٤١٧,٧٤٢	٦,٣٧٤,٩٨٥	١٩,٨٤٧,٢٦٤

هـ - مخاطر الائتمان

ينتج هذا النوع من المخاطر نتيجة عدم مقدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة بالوفاء بالتزاماتها. وتنتج هذه المخاطر عن كل من :

- معيدي التأمين .
- حاملي البوالص .
- وسطاء التأمين .

وللتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم الشركة بالإجراءات التالية :

- وضع الحدود الائتمانية للوسطاء والوكلاء .
- مراقبة الذمم المدينة .
- وضع سياسات لإعادة التأمين لدى أطراف أخرى ملينة ماليا .
- الاحتفاظ بالأرصدة النقدية الخاصة بالشركة مع بنوك محلية و عالمية .

٣٧ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات وتأمين النقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمينات المسؤولية وقطاع التأمين على الحياة. يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		مجموع الموجودات مجموع الإيرادات المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
الأول		الأول				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٨٤٧,٢٦٤	٢١,١٧٦,٨٠٦	١,١٠٢,٩٣١	٦٢٨,٣٢١	١٩,٨٤٧,٢٦٤	٢٠,٥٤٨,٤٨٥	
٧,٨٨٣,٧٧٥	١٠,٤٥٥,٢٧٩	٦٤٩,٠٢٤	٦١٨,٨٥٨	٧,٢٣٤,٧٥١	٩,٨٣٦,٤٢١	
٩٠٢,٢٧٨	١,٢٨٠,٠١٦	-	-	٩٠٢,٢٧٨	١,٢٨٠,٠١٦	

٣٨ - إدارة رأس المال :

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي :

- أ - الإلتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين ، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها ، مجتمعة أو منفردة ، بمبلغ أربعة ملايين دينار .

ب - ضمان الاستمرارية للشركة ، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مجدية على رأس المال .

ج - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

د - الإلتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .

هـ - يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار

٨,٠٠٠,٠٠٠ ٨,٠٠٠,٠٠٠

مجموع رأس المال المحتفظ به والحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

و - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١:

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩١٩,٨٥٤	٨٦٣,٥٣٤	٨٦٣,٥٣٤
١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
١,٠٩٩,٦٣٢	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥
١٠,١٩٤,٢٠٣	٩,٧٢٩,٦٢٦	٩,٧٢٩,٦٢٦
٩٩,٨٣٩	٢٢٩,٣٩٢	٢٢٩,٣٩٢
٣٢,٨٧٢	٣٢,٨٧٢	٣٢,٨٧٢
١٣٢,٧١١	٢٦٢,٢٦٤	٢٦٢,٢٦٤
١٠,٣٢٦,٩١٤	٩,٩٩١,٨٩٠	٩,٩٩١,٨٩٠
٤,١١٨,٢٤٠	٤,٥٨٧,٢٩٧	٤,٥٨٧,٢٩٧
%٢٥٠/٧٦	%٢١٧/٨٢	%٢١٧/٨٢

رأس المال الاساسي :
 رأس المال المصرح به والمدفوع
 احتياطي اجباري
 احتياطي اختياري
 ارباح مدورة
 مجموع رأس المال الأساسي
 رأس المال الاضافي :
 التغير المتراكم في القيمة العادلة
 الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
 رأس المال الاضافي
 مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
 مجموع رأس المال المطلوب (ب)
 هامش الملاءة (أ) / (ب)

٣٩- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	٦,٠١٦,٣١٤	-	٦,٠١٦,٣١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٨١,١٢٢	-	٩٨١,١٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٢,٨٧٣,٥٧٦	٢,٨٧٣,٥٧٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٧,٥٠٠	٨٣٤,٣٤٧	٨٨١,٨٤٧
استثمارات عقارية	-	١٣,١٢٨	١٣,١٢٨
قروض حملة بوالص الحياة	-	٤١,٥٧٩	٤١,٥٧٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦٨٢,٢٨٣	-	٦٨٢,٢٨٣
شيكات برسم التحصيل	٤٢٢,٦٩٧	-	٤٢٢,٦٩٧
مدينون - صافي	٣,٩٤٦,٥٣٠	-	٣,٩٤٦,٥٣٠
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٧٣٤,٣٠٦	-	٧٣٤,٣٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٤٥,٦٨٥	٣٤٥,٦٨٥
ممتلكات ومعدات - صافي	-	٤,١٠٢,٧٦٤	٤,١٠٢,٧٦٤
موجودات غير ملموسة - صافي	-	٢٤,٥٤٠	٢٤,٥٤٠
موجودات أخرى	-	١١٠,٤٣٥	١١٠,٤٣٥
مجموع الموجودات	١٢,٨٣٠,٧٥٢	٨,٣٤٦,٠٥٤	٢١,١٧٦,٨٠٦
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٤,١٠١,٨٩٣	-	٤,١٠١,٨٩٣
مخصص الادعاءات - صافي	١,٧٥٢,٠٩٠	١,٧٥٢,٠٩١	٣,٥٠٤,١٨١
المخصص الحسابي - صافي	٥٨٣,٥٨٠	-	٥٨٣,٥٨٠
دائنون	٩٤٩,٠٠٣	-	٩٤٩,٠٠٣
مصاريف مستحقة	٤٣,٤٨٧	-	٤٣,٤٨٧
ذمم معيدي التأمين - دائنة	١,٣٨٦,٨١٧	-	١,٣٨٦,٨١٧
مخصص ضريبة الدخل	١٣٨,٣٦٥	-	١٣٨,٣٦٥
مخصصات مختلفة	-	١٤,٧٧٩	١٤,٧٧٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٣١,٥٢٨	٣١,٥٢٨
مطلوبات أخرى	١٢٩,١٣١	-	١٢٩,١٣١
مجموع المطلوبات	٩,٠٨٤,٣٦٦	١,٧٩٨,٣٩٨	١٠,٨٨٢,٧٦٤
الصافي	٣,٧٤٦,٣٨٦	٦,٥٤٧,٦٥٦	١٠,٢٩٤,٠٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
٥,٢٥٤,١٤٣	-	٥,٢٥٤,١٤٣
١,٠٧٢,٣٤٨	-	١,٠٧٢,٣٤٨
٣,٠٤٤,٠٤١	٣,٠٤٤,٠٤١	-
١,٠٢٦,٥٤١	٧٤٦,٨٤٧	٢٧٩,٦٩٤
١٣,١٢٨	١٣,١٢٨	-
٣٠,٤١٥	٣٠,٤١٥	-
٧٥٦,١٨٨	-	٧٥٦,١٨٨
٥١٨,٢٥٧	-	٥١٨,٢٥٧
٣,٠٨٣,٦٧٠	-	٣,٠٨٣,٦٧٠
١,٧٦١,١٣٢	-	١,٧٦١,١٣٢
٢٦٨,٧٩٣	٢٦٨,٧٩٣	-
٢,٨٦١,٣٨١	٢,٨٦١,٣٨١	-
٢٣,٥٤٠	٢٣,٥٤٠	-
١٣٣,٦٨٧	١٣٣,٦٨٧	-
١٩,٨٤٧,٢٦٤	٧,١٢١,٨٣٢	١٢,٧٢٥,٤٣٢

الموجودات
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
استثمارات عقارية
قروض حملة بوالص الحياة
نقد في الصندوق ولدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
مدينون - صافي
نعم معيدي التأمين - مدينة
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعدات - صافي
موجودات غير ملموسة - صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

٣,٥٤٠,٨٢١	-	٣,٥٤٠,٨٢١
٢,٨١٨,٣١٢	١,٤٠٩,١٥٦	١,٤٠٩,١٥٦
٥٥٤,٦٣٨	-	٥٥٤,٦٣٨
٨٠٦,٨٠١	-	٨٠٦,٨٠١
٢٢,٢٥٣	-	٢٢,٢٥٣
١,٨٥٥,٨٩٢	-	١,٨٥٥,٨٩٢
٤٦,٣٧٧	-	٤٦,٣٧٧
٩,٩٠٤	٩,٩٠٤	-
٧٢,٤٤٠	٧٢,٤٤٠	-
١٦٠,٨٠٨	-	١٦٠,٨٠٨
٩,٨٨٨,٢٤٦	١,٤٩١,٥٠٠	٨,٣٩٦,٧٤٦
٩,٩٥٩,٠١٨	٥,٦٣٠,٣٣٢	٤,٣٢٨,٦٨٦

المطلوبات
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
مخصص الادعاءات - صافي
المخصص الحسابي - صافي
دائنون
مصاريف مستحقة
نعم معيدي التأمين - دائنة
مخصص ضريبة الدخل
مخصصات مختلفة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

٤٠ - القضايا المقامة على الشركة
هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١٤,٣٦٢,٠٧٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار والتي يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥٪ من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أية التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات.

٤١ - مستويات القيمة العادلة
يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:
● المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
● المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
● المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٨١,١٢٢	-	-	٩٨١,١٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٨١١,٢٧٦	٦٢,٣٠٠	-	٢,٨٧٣,٥٧٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٨١,٨٤٧	-	-	٨٨١,٨٤٧
	٤,٦٧٤,٢٤٥	٦٢,٣٠٠	-	٤,٧٣٦,٥٤٥
٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠٧٢,٣٤٨	-	-	١,٠٧٢,٣٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢,٩٨١,٧٤١	٦٢,٣٠٠	-	٣,٠٤٤,٠٤١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٠٢٦,٥٤١	-	-	١,٠٢٦,٥٤١
	٥,٠٨٠,٦٣٠	٦٢,٣٠٠	-	٥,١٤٢,٩٣٠

هناك موجودات مالية قيمتها ٦٢,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٦٢,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) يتعذر قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه ، وتظهر بالتكلفة أو القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية .

٤٢ - التزامات ممكن أن تطرأ
هناك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٥٦٠,٧٦١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ١,٠٠٠ دينار .

٤٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .
توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .
التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .
قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

و نتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و الإفصاحات الإنتقالية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠)، (١٢) - القوائم المالية والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معايير المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول تموز ٢٠١٢ .
- التعديلات على معايير المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض بنود الدخل الشامل .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.
- نتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .