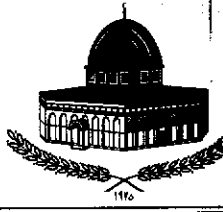




شركة القدس للتأمين

المساهمة المحدودة



الرقم: 75/2014/م

التاريخ: 2014/ 3/20

للاطلاع
على
السيرة
التي
م.ع.
ع

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

- بناء على تعليمات الاقصاد نرفق لكم ما يلي :-
- 1- الميزانية العامة الموحدة لعام 2013 .
 - 2- الميزانية العامة للشركة لعام 2013 .
 - 3- تقرير مجلس الإدارة لعام 2013 .
 - 4- صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام

زياد خليل المصري

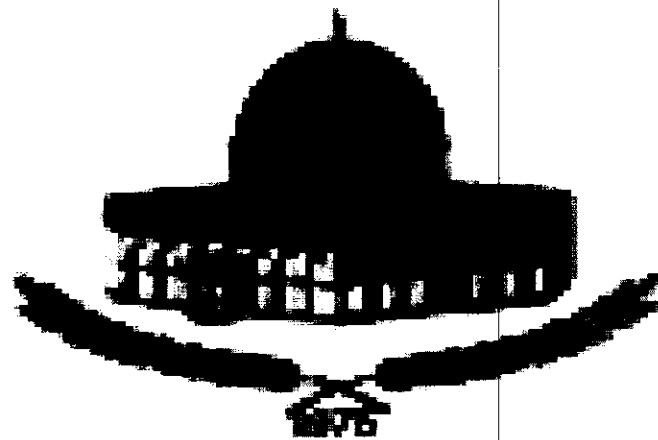
هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٢٠ آذار ٢٠١٤

3003

الرقم التسلسلي
الجهة المستلمة
١/١٢ انصباح

شركة القدس للتأمين
المساهمة المحدودة
عمان - الاردن



تقرير مجلس الادارة السنوي
والبيانات المالية للعام
2013
المقدمة الى الهيئة العامة للمساهمين

اعضاء مجلس الادارة

1- السيد خالد محمد بدوي عليان
رئيس مجلس الادارة

2- السيد زياد خليل سعيد المصري
نائب رئيس مجلس الادارة
المدير العام

3- السيد نافذ سعيد بدوي عليان
عضو

4- السادة شركة فراس وعبير تيسير الحمصي وشركاهم
عضو ويمثلها السيد / تيسير سلامة سليمان الحمصي

5- السيدة هالة امين خليل شقير
عضو

6- الانسه رانيه خليل سعيد المصري
عضو

7- السيد محمد خالد محمد عليان
عضو

8- السيد حسن محمد بدوي عليان .
عضو

9- السيد بسام رشاد رشيد سنقرط .
عضو

المحاسبون القانونيون
المهنيون العرب
(اعضاء في جرائد ثورنتون)

بسم الله الرحمن الرحيم
حضرات السادة المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

لقد كان العام ٢٠١٣ حلقة انجاز مميزه في مسيرة الشركة ، ويأتي هذا النجاح المتواصل للشركة سنة بعد أخرى نتيجة طبيعية للأسس الثابتة التي اتبعناها في الإدارة والنظرة الشمولية في التعامل مع المتغيرات المؤثرة على العمل التأميني سواء كانت داخلية ام خارجية ، الأمر الذي يكفل حقوق المساهمين وتتميتها من ناحية والتميز في تقديم الخدمات للعملاء من ناحية أخرى .

أن النتائج التي حققناها في العام ٢٠١٣ تتفق بصورة ملموسة ما خططنا له الأمر الذي هيأ لمجلس الإدارة فرصة للوصول بمركز الشركة المالي إلى مركز متميز من حيث الملائة المالية وتوزيع الربح .

أن خطة عملنا المستقبلية تقوم على ثلاثة محاور رئيسية اولها سياسة نمو طموحه تقوم على تحقيق النمو الذاتي ، أما المحور الثاني فيتمثل في العمل على الارتقاء بمستوى كفاءة الإدارة إلى أعلى المستويات ، أما المحور الثالث فإنه يتمثل في الإستمرار في تطبيق الحاكيمه المؤسسية والشفافيه في العمل وقد كانت شركتكم دوماً من رواد المؤسسات التأمينية والمالية التي تبنت هذا المفهوم وقبل سنوات من شيوعه وتعميمه من قبل جهات الرقابه .

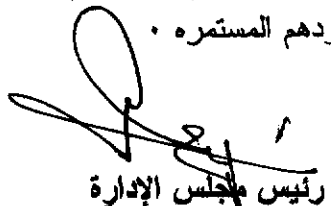
أن الظروف الدولية المحيطة بالمملكة فرضت علينا التعامل بحذر شديد كما دفعتنا إلى حماية الشركة بشكل ملائم باتفاقيات اعادة التأمين مع شركات اعادة ذات سمعة طيبة وكبيرة وذات مصداقية عاليه .

ومع ذلك ، فقد حققت الشركة في العام ٢٠١٣ ارباحاً قياسية مقارنة مع أرباح السنوات الماضية فقد بلغ الربح الإجمالي ٢٢١٦٥٩٥ دينار ، وبلغ بعد الضريبة ١٣٢٩٨٦٧ دينار .
كان ربح الدوائر الفنية منها ١٠١٤٩٩٠ دينار ، وأرباح الإستثمار ١٢٠١٦٠٥ دينار .

وإستمراراً لسياسة الإدارة الهادفه إلى رفع مستوى العائد النقدي للمساهمين ، فقد قرر مجلس الإدارة توزيع ١٠% من قيمة السهم الإسمية على المساهمين في سجلات الشركة وذلك بتاريخ انعقاد الهيئة العامة العادية وذلك بعد موافقة هيئتك العامة الموقره والجهات المعنية .

وأخيراً يسعدني أن أنتهز هذه الفرصة لإتقدم اليكم جميعاً بجزيل الشكر وخالص العرفان على دعمكم المستمر ومؤازرتكم الدائمة ، كما أوجه الشكر بإسمكم جميعاً لعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية بنا ولجميع موظفي الشركة على اختلاف فئاتهم لعطائهم الدائم وجهودهم المستمره .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته


رئيس مجلس الإدارة
خالد محمد بدوي عليان

التقرير التاسع والثلاثون لمجلس الإدارة

عن أعمال الشركة خلال عام 2013

حضرات المساهمين الكرام

يسر مجلس الإدارة ان يرحب بالاخوة مساهمي شركة القدس للتأمين في اجتماعكم السنوي هذا ونشكركم على تلتطفكم بالحضور وعلى دعمكم المستمر لشركتكم كما يسر المجلس ان يقدم تقريره عن اعمال الشركة لعام 2013 متضمناً الحسابات الختامية والميزانية للعام المذكور .

الانتاج :-

بلغ حجم الإنتاج في كافة فروع التأمين لعام 2013 مبلغ 15447574 دينار مقابل 14693788 ديناراً للعام 2012 أي بزيادة مقدارها 753786 ديناراً تمثل ما نسبته 5.1% وفيما يلي بيان ذلك على فروع التأمين المختلفة :-

فروع التأمين	2013	2012	نسبة التغير %
المركبات	10378102	9457573	+9.7%
البحري والنقل	2297459	2557544	-10.2%
الحريق والاضرار الاخرى	1097944	1183843	-7.2%
المسؤولية	51101	59374	-13.9%
الحياة	253820	274519	-7.5%
الطبي	1369148	1160935	+17.9%
المجموع	15447574	14693788	+5.1%

التعويضات :-

بلغت التعويضات المدفوعة بعد خصم المستردات لكافة دوائر التأمين لعام 2013 مبلغ 9592439 دينار مقابل 7493220 ديناراً لعام 2012 بزيادة مقدارها 2099219 ديناراً . وفيما يلي تفاصيل ذلك على فروع التأمين المختلفة

الدائرة	2013	2012
المركبات	5983648	6095407
البحري والنقل	2246986	361386
الحريق والأضرار الأخرى	406130	100816
المسؤولية	6259	16206
الحياة	88547	100213
الطبي	860869	819192
المجموع	9592439	7493220

المركز المالي

أولاً : النقد لدى البنوك وشيكات برسم التحصيل

يلاحظ ان حجم النقد قد زاد لهذا العام حيث بلغ في نهاية العام الحالي 1694986 ديناراً مقابل مبلغ 1130002 ديناراً في العام الماضي .

ثانياً : الذمم المدينة

من الملاحظ ان الذمم المدينة قد سجلت زيادة حيث بلغ صافي قيمتها في نهاية العام الحالي 3444314 دينار مقابل 3264976 ديناراً في نهاية عام 2012 أي بزيادة مقدارها 179338 ديناراً .

ثالثاً : الاستثمارات

ان حجم الاستثمارات لهذا العام 2013 قد زاد عن العام الماضي 2012 كما يظهر في الايضاحات المرفقة في الميزانية العامة والحسابات الختامية وذلك بسبب زيادة الودائع لدى البنوك . كما ان الشركة تلتزم بإظهار محفظة استثماراتها بالاسهم المتداولة حسب القيمة العادلة في نهاية العام كسلة واحدة ، و قيمة الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة.

رابعاً : الموجودات الثابتة

بلغت قيمة صافي الموجودات الثابتة في نهاية العام الحالي مبلغ 794404 ديناراً مقابل 775911 ديناراً لعام 2012 بزياده مقدارها 18493 ديناراً .

مع العلم بان صافي قيمة الموجودات الثابتة تتضمن مبلغ 478060 ديناراً تمثل قيمة الأراضي مما يعني أن صافي قيمة الموجودات الثابتة في نهاية العام الحالي 2013 بدون ثمن الأراضي تبلغ 316344 ديناراً شاملة لمبنى الشركة والأثاث والسيارات والحاسوب ببرامجه .

خامساً :

تم اعادة تبويب البيانات المالية الخاصة بالميزانية لتتماشى مع متطلبات هيئة التأمين .

حساب بيان الدخل

أولاً : أرباح فروع التأمين

بلغت ارباح فروع التأمين الاجمالية لعام 2013 مبلغ 1014990 ديناراً مقابل 1186023 ديناراً لعام 2012 أي بإنخفاض مقداره 171033 ديناراً .

ثانياً : الاستثمارات

بلغت عوائد الاستثمارات لهذا العام 1201605 ديناراً بزيادة مقدارها 311917 ديناراً عن عوائد العام 2012 .

ثالثاً : المخصصات

بلغ مخصص الاستهلاكات ومخصص التكني في المدينون لهذا العام 159589 ديناراً مقابل 113787 ديناراً لعام 2012.

رابعاً : صافي الربح

بلغ صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات لهذا العام 1726328 دينار مقابل 1651992 دينار لعام 2012 .

خامساً :-

بلغت الأرباح بعد اقتطاع الاحتياطي الإجباري والاختياري ومخصص ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى مبلغ 975601 ديناراً .

سادساً :

تم اعادة تبويب البيانات المالية الخاصة بحساب بيان الدخل لتتماشى مع متطلبات هيئة التأمين .

= استثمارات الاسهم

الاسهم المحلية - مساهمة عامة	عدد الاسهم	الكلفة الدفترية	القيمة العادلة
مشروع سرايا العقبة	250000	250000	200000
الصناعات الهندسية العربية	1505	20000	100
العصرية للصناعات الغذائية	20040	33968	0.000
المتحدة للتكاملية للصناعات المتعددة والاستثمار	30000	30000	0.000
الاسهم الاجنبية - مساهمة عامة	عدد الاسهم	الكلفة الدفترية	القيمة العادلة
شركة اعادة التأمين العربية/لبنان	174030	98912	174030
المجموعة الأهلية للتأمين / غزة	83459	8318	9514
فلسطين للاستثمار العقاري	2500	3975	1650
فلسطين للتنمية والاستثمار	40000	89460	38400

تعليمات الإفصاح عن البيانات المالية

تنفيذاً لتعليمات الإفصاح عن البيانات المالية والدورية وإضافة لما تضمنه هذا التقرير نود ان نبين ما يلي:

أولاً : ان النشاط الرئيسي للشركة هو ممارسة اعمال التأمين حسب القوانين السارية وذلك ضمن مركز الشركة الرئيسي في عمان شارع عبدالحميد شرف-الشميساني ولا يوجد فروع أخرى للشركة داخلية او خارجية.ولا يوجد استثمار رأسمالي للشركة وبلغ عدد الموظفين 120 موظفا .

ثانياً : الشركة التابعة والوحيدة للشركة هي شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات وتمتلك شركة القدس للتأمين ما نسبته 98.69% من قيمة رأس مال الشركة التابعة , وقد تم دمج الحسابات الختامية للشركة التابعة المرفقة ولا يوجد أي نشاط للشركة حالياً . ولا يوجد أي موظف بالشركة وعنوان الشركة هو نفس عنوان الشركة الام. رأس مال الشركة التابعة 54000 دينار وهي شركة ذات مسؤولية محدودة .

ثالثاً : أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا :

أ-أعضاء مجلس الادارة

1- السيد / خالد محمد بدوي عليان/رئيس مجلس الادارة ،تاريخ الميلاد : 1944 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية/الاسكندرية تاريخ التخرج : 1967 ، الخبرات العملية:اعمال تجارية حرة وشريك مؤسس رئيسي في عدة شركات داخل وخارج الاردن.

2-السيد /يزياد خليل سعيد المصري/نائب رئيس مجلس الادارة ، تاريخ الميلاد : 1961 ، الشهادة العلمية:ماجستير ادارة اعمال /امريكا سنة83-بكالوريوس ادارة اعمال /امريكا سنة 1981.الخبرات العملية: المدير العام للشركة اعتباراً من 2006/1/1 ونائب المدير العام منذ سنة 1999.

3-نافذ سعيد بدوي عليان ، تاريخ الميلاد : 1951 ، الشهادة العلمية :بكالوريوس تجارة لسنة 1975 جامعة عين شمس،الخبرات العملية: اعمال تجارية حرة في الكويت من 1975-1990 ،اعمال تجارية حرة وعضو مجلس ادارة غرفة تجارة عمان-شريك في عدة شركات.

4-محمد خالد محمد عليان، تاريخ الميلاد : 1973 ، الشهادة العلمية" بكالوريوس اقتصاد وسياسة ومحاسبة/بريطانيا.سنة التخرج :1995

1-رئيس هيئة المديرين لجريدة الغد (شركة الاردن المتحدة للصحافة).

2-رئيس تحرير لجريدة الوسيط .

5-تيسير سلامه سليمان الحمصي ، تاريخ الميلاد : 1930 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس صيدله ، الخبرات العملية : صاحب مستودع ادوية وصيدلية.

6- رانيه خليل سعيد المصري ، تاريخ الميلاد : 1967 ، الشهادة العلمية: بكالوريوس كمبيوتر/اليرموك، سنة التخرج 1989 ، الخبرات العملية : مديرة فرع عمان بالآلات/ اعمال حرة -مديرة IT

7-هالة امين خليل شقير ، تاريخ الميلاد : 1973 ، الشهادة العلمية: بكالوريوس ادارة اعمال /الاردنية، سنة التخرج :1994، الخبرات العملية:مديرة شركة مستودع ادوية.

8- حسن محمد بدوي عليان ، تاريخ الميلاد : 1954 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس هندسة ميكانيكية/جامعة عين شمس - القاهرة سنة التخرج 1977 ، الخبرات العملية: اعمال تجارية حرة وشريك مؤسس رئيسي في عدة شركات ، مدير مؤسسة الوحدة للتجارة .

9- بسام رشاد رشيد سنقرط ، تاريخ الميلاد 1954 ، الشهادة العلمية : بكالوريوس ادارة اعمال/جامعة بيروت العربية سنة التخرج 1978، الخبرات العملية : اعمال تجارية حرة وشريك مؤسس في عدة شركات داخل وخارج الاردن ، رئيس مجلس ادارة مجموعة سنقرط .

ب - اسماء اعضاء الادارة العليا ونبذة تعريفية عنهم :

الاسم	تاريخ التعيين	الشهادة العلمية	الوظيفة	الخبرات العملية
1- السيد/ زياد خليل سعيد المصري	1999/5/1	ماجستير إدارة أعمال	المدير العام	- شركة القدس للتأمين من 1999
تاريخ الميلاد	1961/1/18			
2- نافذ سعيد بدوي عليان	2010/1/1	بكالوريوس تجارة	نائب المدير العام	- شركة القدس للتأمين من 2010
تاريخ الميلاد	1951/11/9			
3- السيد/ عطاشه (فكتور) يعقوب دعوب	1979/5/1	لثانوية العامة	م. م - لشؤون الحريق	- الشركة الاهلية للتأمين 1973-1976 - شركة الكويت للتأمين 1976-1979 - شركة القدس للتأمين من 1979
تاريخ الميلاد	1950/8/7			
4- السيد / بهاء الدين عبدالرحمن السفاريني	1995 /4/1	بكالوريوس أدب انجليزي شهادة ACH / لندن	م.م. لشؤون البحري	- شركة الكويت للتأمين/كويت 1975-1991 - شركة القدس للتأمين 1991-1993 - الأمم المتحدة/وكالة الغوث الدولية 1993-1995 - شركة القدس للتأمين من 1995
تاريخ الميلاد	1949/10/21	عضو معهد التأمين القانوني-لندن		
5- السيد / محمد احمد خليل النجار	1992/10/7	بكالوريوس رياضيات	م.م. لشؤون الحياة	- شركة الكويت للتأمين/كويت 1977-1990 - شركة القدس للتأمين من 1992
تاريخ الميلاد	1954/8/25			
6- السيد / عمر عبدالله جفال الحنيد	1983/05/18	لثانوية العامة	مدير دائرة الشؤون المالية والإدارية	- بنك الإسكان 1976-1983 - شركة القدس للتأمين من 1983
تاريخ الميلاد	1952/10/25			
7- السيد / سليم عيسى ابراهيم ابو لوي	1994/8/1	ماجستير نظم معلومات إدارية بكالوريوس علوم حاسوب	مدير دائرة الحاسوب	- شركة القدس للتأمين من 1994
تاريخ الميلاد	1970/2/22			
8- السيد / ماهر فايز سعيد الشايب	1985/4/13	بكالوريوس ادارة اعمال	منسق داخلي	- شركة القدس للتأمين من 1985
تاريخ الميلاد	1960/2/14			

ج - اسماء اعضاء لجنة التدقيق

- 1- تيسير سلامة سليمان الحمصي
- 2- رانيه خليل سعيد المصري
- 3- هاله امين خليل شقير

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق (15) اجتماعا خلال عام 2013 وتقوم للجنة بدراسة ومتابعة الأمور المالية والإدارية للشركة ومطلب التقارير الدورية اللازمة لتنفيذ ذلك وبالتنسيق مع المدقق الداخلي للشركة .

رابعاً : كبار مالكي اسهم الشركة الذين تزيد نسبة تملكهم عن 5%

الاسم	عدد الاسهم	النسبة	عدد الاسهم	النسبة
	2013/12/31		2012/12/31	
السيد /خالد محمد بدوي عليان	1395052	%17.44	1395052	%17.44
السيد / زياد خليل سعيد المصري	1391266	%17.39	1386266	%17.33
السادة / شركة الوصل للتجارة والاستثمار	1217249	%15.21	1217249	%15.21
الانسه / رولى خليل سعيد المصري	453267	%5.67	453267	%5.67
الانسه / رانية خليل سعيد المصري	440506	%5.51	440506	%5.51

خامساً : طبيعة العلاقة التنافسية مع الشركات الأخرى من حيث اجتذاب عملاء من خلال الأسعار المنافسة والخدمات المميزة كما يتم التعاون مع هذه الشركات في إعادة جزء من الخطر مع هذه الشركات . وقد بلغت حصة الشركة من الإنتاج خلال العام 2012 ما نسبته 3.2% من حجم إنتاج السوق الأردني، ولا يوجد أسواق خارجية للشركة .

سادساً : لا يوجد اعتماد موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون 10% او اكثر من اجمالي المشتريات و/ او المبيعات .

سابعاً : لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او اي من منتجاتها بموجب القوانين والانظمة او غيرها .

- لا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

ثامناً : لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة .

- الشركة تطبق معايير الجودة العالمية وحاصلة على شهادة الايزو 2008/9001 .

تاسعاً: الموظفون :-

أ- عدد الموظفين حسب المؤهلات العلمية

المؤهل العلمي	ماجستير	بكالوريوس	كلية مجتمع	توجيهي	غير ذلك	اجمالي الموظفين
الشركة الام	3	62	15	23	17	120
شركة القدس لصيانة وبناء أجسام المركبات	----	-----	-----	-----	-----	-----

ب - برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

عدد الموظفين

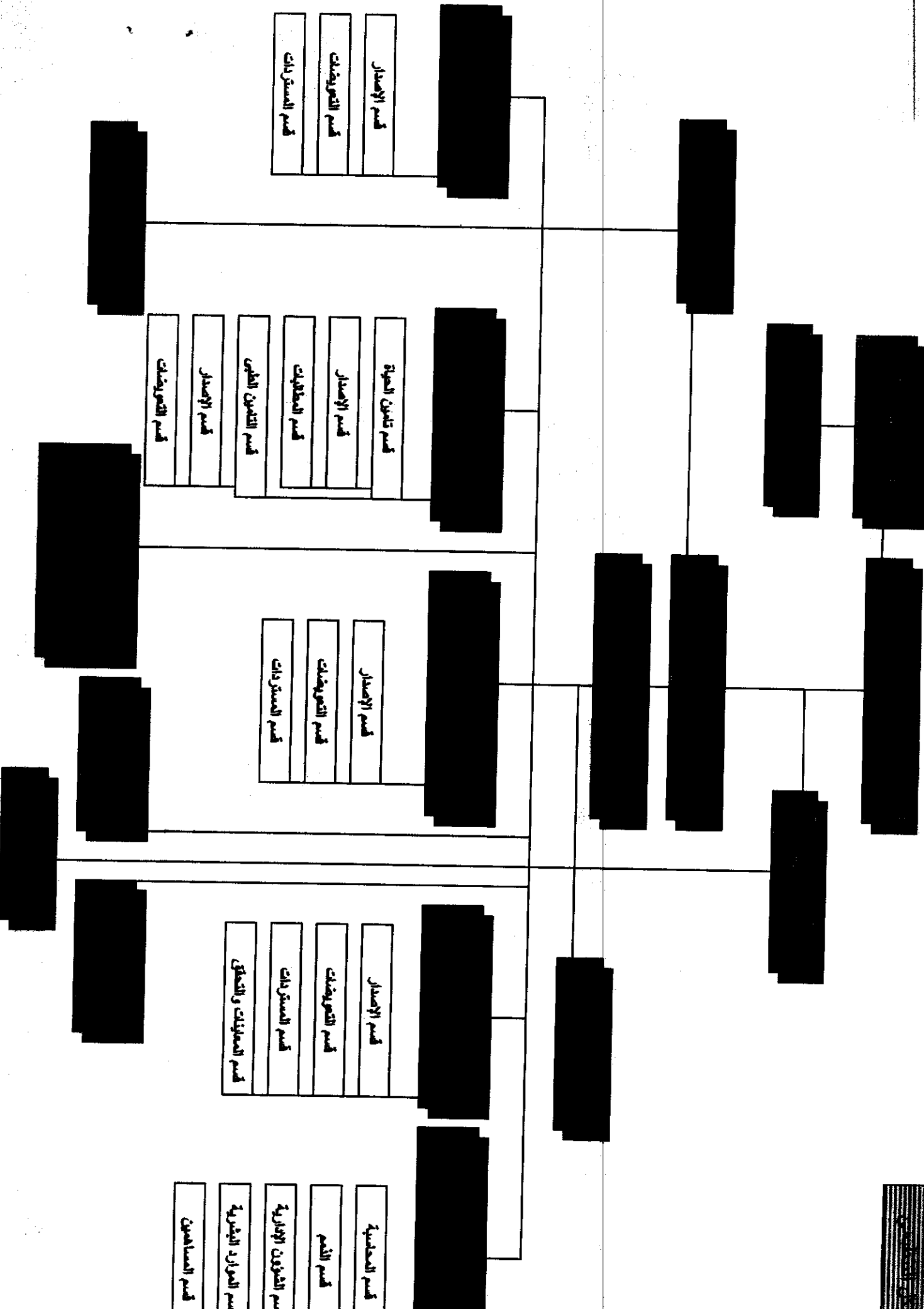
الدورة

- | | |
|---|---|
| 1 | 1- دورة لغة انجليزية |
| 1 | 2- تحليل القوائم المالية |
| 1 | 3- دورة الاعمال التجارية |
| 1 | 4- التعويضات في التأمين البحري ودور الاطراف ذات العلاقة |

ج - الهيكل التنظيمي :-

عاشرا : وصف المخاطر التي تتعرض الشركة لها :-

تمارس الشركة اعمال التأمين الذي يعتبر بأنه نقل للأخطار من المؤمن لهم الى الشركة مقابل اقساط تأمين يتم دفعها لهذا الغرض وتقوم الشركة بتقدير حجم هذه الاخطار بتحديد السعر الملائم. قد يحصل هناك انحرافات بالنتائج لاسباب متعددة بما قد يؤثر على نتائج اعمال الشركة. من جانب اخر ونظراً لعدم توفر الاعداد الكبيرة للأخطار المسندة للشركة ، تقوم شركة التأمين بتحويل جزء من الخطر الى معيد التأمين لمنع تاثير الانحرافات الناجمة عن قلة عدد الاخطار وتتوخى الشركة ان يكون معيد التأمين ذو ملاءة كافية لمواجهة التزاماته عند تحقق الخطر وأي قصور من معيد التأمين ينعكس سلباً على الشركة. بالاضافة لذلك تنشط شركات التأمين في مجال الاستثمار وهي معرضة بذلك لما يتعرض له المستثمر من مخاطر الاستثمار المعروفة.



- حادي عشر : الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية :
- أ- لا يوجد اي انجازات اثرت على اعمال الشركة خلال السنة المالية .
- ب- لا توجد اي احداث هامة مرت على الشركة خلال السنة المالية.

ثاني عشر : لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

ثالث عشر : حققت الشركة خلال السنوات الخمس السابقة النتائج التالية :-

البيان	2013	2012	2011	2010	2009
صافي الأرباح المتحققة	2216595	2075711	1554708	1663166	1736021
الأرباح الموزعة	-	720000	560000	560000	560000
نسبة توزيع الأرباح	-	%9	%7	%7	%7
اسهم مجانية موزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق المساهمين	12770184	12160317	11481063	11201983	10868188
أسعار الأوراق المالية المصدرة	1.865	1.822	1.836	1.968	2.306
عدد الأسهم المصدرة	8000000	8000000	8000000	8000000	8000000

• تم استثناء قيمة الأرباح المعدة للتوزيع لأغراض المقارنة

رابع عشر : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية

البيان	2013	2012
1- صافي ذمم المدينون / اجمالي الاقساط	%22.29	%22.22
2- ممتلكات ومعدات / اجمالي الموجودات	%2.82	%3.09
3- أرباح فروع التأمين / اجمالي الاقساط	%6.57	%8.07
4- أرباح فروع التأمين / الارباح قبل الضريبة	%58.79	%71.79
5- صافي الربح بعد الضريبة / حقوق المساهمين	%10.41	%10.19
6- المخصصات الفنية / اجمالي الاقساط	%65.72	%65.80
7- أقساط غير مكتسبة سيارات / اقساط السيارات	%50.02	%48.29

خامس عشر : الخطة المستقبلية للشركة :-

- (1) العمل على استمرار زيادة حجم الانتاج في الشركة ومحاولة زيادة حصة الشركة النسبية من حجم الانتاج في السوق المحلي .
- (2) التأكيد على محاولة زيادة العوائد الاستثمارية للشركة من خلال تنويع استثمارات الشركة.
- (3) المحافظة على عدم زيادة المصاريف الادارية والعمومية ما امكن ذلك .
- (4) الاستمرار بتعظيم حقوق المساهمين من خلال محاولة زيادة ربحية الشركة ما أمكن ذلك.

سادس عشر : اتعاب التدقيق :-

بلغت اتعاب التدقيق للشركة 11500 دينار والشركة التابعة 1250 دينار لعام 2013 مقابل 11000 دينار للشركة و 1250 دينار للشركة التابعة لعام 2012 بالإضافة لضريبة المبيعات على اتعاب .

سابع عشر- أ : مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم والشركات المسيطر عليها في اسهم الشركة .

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم 2013	عدد الأسهم 2012
1- السيد / خالد محمد بدوي عليان	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	1395052	1395052
أقرباءه:				
نفوذ سعيد بدوي عليان (زوجته)			186666	186666
الشركات المسيطر عليها				
شركة الوصل للتجارة والاستثمار			1217249	1217249
2- السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام	الأردنية	1391266	1386266
3- السادة/ شركة فراس وعبير	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	2413	2413
تيسير الحمصي وشركاهم				
ويمثلهم السيد/ تيسير سلامة الحمصي				
تيسير سلامة الحمصي		الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
4- السيدة /هالة أمين خليل شقير	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	45318	45318
5- السيد / نافذ سعيد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	102675	102175
أقرباءه:				
عاليه وحيد علي الجعبري (زوجته)			742	742
6-الانسه/رانيه خليل سعيد المصري	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	440506	440506
7- السيد / محمد خالد محمد عليان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	373333	373333
8- حسن محمد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	7224	7224
9- بسام رشاد رشيد سنقرط	عضو مجلس الإدارة	الأردنية	1000	1000

ب = مساهمات الإدارة العليا التنفيذية وأقربائهم في اسهم الشركة :

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم	عدد الأسهم
			2013	2012
1- السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام	الأردنية	1391266	1386266
2- السيد/نافذ سعيد بدوي عليان	نائب المدير العام	الأردنية	102675	102175
أقرباء/عالية وحيد الجعبري/زوج		الأردنية	742	742
3- السيد/عطاء الله فكتور يعقوب اطون دعيوب	مساعد المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
4- السيد/بهاء الدين عبدالرحمن سعيد السفاريني	مساعد المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
5- السيد/محمد احمد خليل النجار	مساعد المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
6- السيد/عمر عبدالله جفال الحديد	مدير الشؤون المالية والإدارية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
7- السيد/سليم عيسى ابراهيم ابو لوي	رئيس دائرة الحاسوب	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
8- السيد / ماهر فايز سعيد الشايب	المدقق الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

= لا يوجد مساهمات لشركات مسيطر عليها من قبل الادارة العليا التنفيذية في اسهم الشركة .

ثامن عشر- أ : المزايا والمكافآت المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2013 .

الاسم	الصفة	أتعاب العضوية	بدل انتقال العضوية	نفقات سفر
		لعام 2012	لعام 2013	لعام 2013
1- السيد / خالد محمد بدوي عليان	رئيس مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
2- السيد / زياد خليل سعيد المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة / المدير العام	5000 دينار	3000 دينار	2346
3- السيد / نافذ سعيد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
4- السادة / شركة فراس وعبير تيسير الحمصي وشركاهم	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	6000 دينار	
5- السيدة / هالة أمين خليل شقير	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	6000 دينار	
6- الانسة / رانيه خليل سعيد المصري	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	6000 دينار	
7- السيد /محمد خالد محمد عليان	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
8- السيد / حسن محمد بدوي عليان	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	
9- بسام رشاد رشيد سنقرط	عضو مجلس الإدارة	5000 دينار	3000 دينار	

ب = المزاي والرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة العليا خلال العام 2013

أ- الرواتب والمكافآت

الاسم	الرواتب السنوية	المكافأة السنوية	بدل انتقال	نفقات السفر	إجمالي للمزايا
السنوية					
السيد / زياد خليل سعيد المصري	119520 دينار	---	6000 دينار	2346	127866
السيد/نافذ سعيد بدوي عليان	66030 دينار	---	2400 دينار	-	68430
السيد/عطا الله فكتور يعقوب انطون دعبوب	68895 دينار	---	2100 دينار	2109	73104
السيد/بهاء الدين عبد الرحمن سعيد السفاريني	66060 دينار	---	2100 دينار	-	68160
السيد / محمد احمد خليل النجار	65595 دينار	---	2100 دينار	-	67695
السيد / عمر عبدالله جفال الحنيد	31920 دينار	---	1680 دينار	-	33600
السيد / ماهر فايز سعيد الشايب	17820 دينار	---	840 دينار	-	18660
السيد / سليم عيسى ابراهيم ابو لاوي	29340 دينار	---	1680 دينار	-	31020
	-----	-----	-----	-----	-----
المجموع	465180 دينار	----	18900 دينار	4455 دينار	488535 دينار

= المزاي العينية

السيد / عطا الله فكتور يعقوب انطون دعبوب	سيارة
السيد / بهاء الدين عبد الرحمن سعيد السفاريني	سيارة
السيد / محمد احمد خليل النجار	سيارة

تاسع عشر : التبرعات والمنح المدفوعة خلال السنة المالية 2013 .

أ- التبرعات

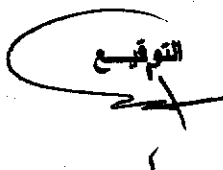
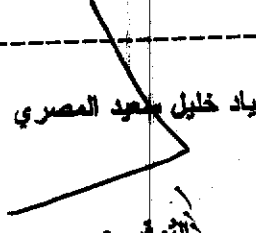
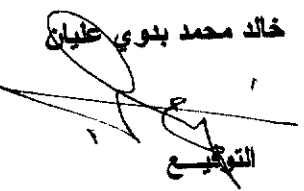
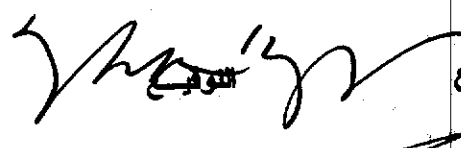
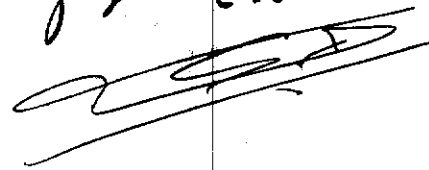
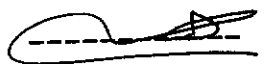
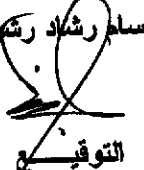
القيمة بالدينار	الجهة المتبرع لها
28526	نوادي وجمعيات ومراكز ومؤسسات خيرية
525	مساعداً وعلاج للمحتاجين
	ب - المنح الدراسية
1005	طلبة في الجامعات

عشرون : العقود والمشاريع والارتباطات
لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة مع الشركة التابعة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس
أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم .

واحد وعشرون : مساهمة الشركة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي .
تقوم الشركة في خدمة البيئة والمجتمع المحلي سواء من خلال التبرعات النقدية أو دعم للجمعيات الثقافية والعلمية ومن خلال
تقديم المنح الدراسية للطلبة المسجلين في الجامعات الأردنية وكما هو موضح سابقا .

إقرار

- 1- يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- 2- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابه فعال في الشركة .

عضو	عضو	نائب رئيس مجلس الاداره	رئيس مجلس الاداره
تيسير سلامه سليمان الحمصي	نافذ سعيد بدوي عليان	زياد خليل سعيد المصري	خالد محمد بدوي عليان
			
عضو	عضو	عضو	عضو
رائيه خليل سعيد المصري	محمد خالد محمد عليان	حسن محمد بدوي عليان	هاله امين خليل شقير
			
			عضو
			بسام رشاد رشاد سنقرط
			

إقرار

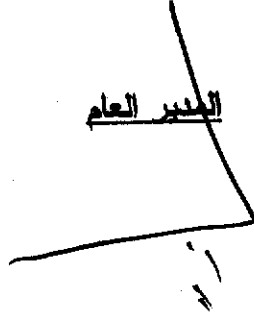
نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للشركة .

رئيس مجلس الإدارة



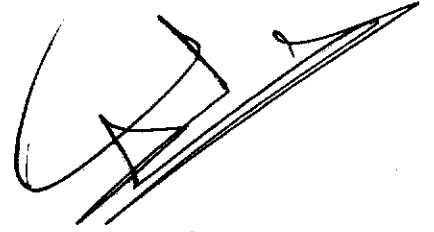
خالد محمد بدوي عليان

المدير العام



زياد خليل سعيد المصري

المدير المالي



عمر عبدالله جفال الحديد

الثاني والعشرون : التزام الشركة بتطبيق قواعد الحوكمة

من المتفق عليه أن قواعد وأسس حوكمة الشركات قد أصبحت من أهم المواضيع المطروحة على صعيد اقتصاديات دول العالم ، وباتت عنصراً مهماً لتعزيز النجاح والإصلاح التنظيمي في ظل نظام العولمة والانفتاح الاقتصادي والمنافسة الشديدة ليس على المستوى المحلي بل أيضاً الخارجي .

بل أن قواعد وأسس الحوكمة أصبحت شرطاً ومتطلباً تضعها المنظمات الدولية لقبول العضوية والتعامل مع دول العالم وأسواقها ، وشعاراً يتبناه القطاع العام والخاص على حد سواء ووسيلة لتعزيز الثقة لأنها دليل وجود سياسات عادلة وشفافة وقواعد لحماية المستثمرين وحملة الأسهم والمتعاملين .

كما أن هذه القواعد تعتبر مؤشراً على المستوى الذي وصلت إليه الإدارة من التزام مهني بقواعد حسن الإدارة والشفافية والمحاسبة وإجراءات للحد من الفساد .

وفي ضوء ذلك فقد قامت الشركة بوضع الأطر القانونية والتنظيمية اللازمة لنظام إدارة المخاطر تطبيقاً لقواعد الحوكمة والتعليمات الصادرة بشأنها رقم (2) لسنة 2006 بهدف وضع إطار واضح ينظم العلاقات والإدارة فيها ويحدد الحقوق والواجبات والمسؤوليات بما يحقق أهداف الشركة وغاياتها ويحفظ حقوق الأطراف ذوي المصالح المرتبطة بها ، ولا شك أن هذه القواعد تستند بشكل أساسي إلى التشريعات ذات العلاقة أهمها قانون الأوراق المالية وقانون الشركات . ولا بد من الإشارة أن هذه القواعد قد نظمت أموراً معينة لأهميتها الخاصة وتركزت الأمور الأخرى إلى التشريعات ذات العلاقة .

فعلى سبيل المثال فصل النظام الخطوات الإجرائية التفصيلية للعمليات الفنية في الشركة من حيث الصلاحيات والتسعير والتعويضات والاحتياطات الفنية وإعادة التأمين وملئمة رأس المال بسبب الأهمية القصوى التي توليها الشركة لهذا الجانب .

ثم تعرض النظام للمعلومات الإدارية لأهميته للإدارة واتخاذ القرار الصحيح ، ثم تطرق النظام إلى خطر الاحتيال وتعارض المصالح وأخطار السوق وأخطار الاستثمار بالإضافة إلى مخاطر الائتمان .

الثالث والعشرون : توصيات مجلس الإدارة

يوصي مجلس الإدارة باعتماد جدول الأعمال التالي :-

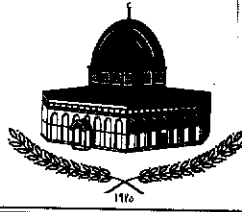
- (1) مناقشة تقرير مجلس الإدارة والموافقة عليه
 - (2) سماع تقرير مدققي الحسابات
 - (3) مناقشة الميزانية العمومية وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31 والموافقة عليها .
 - (4) الموافقة على اقتطاع مبلغ (176486) ديناراً للاحتياطي الإجباري بمعدل 10% من صافي الأرباح .
 - (5) الموافقة على اقتطاع مبلغ (176486) ديناراً للاحتياطي الاختياري بمعدل 10% من صافي الأرباح .
 - (6) الموافقة على توزيع مبلغ (800000) دينار على المساهمين بواقع (100) فلس لكل سهم بمعدل 10% .
 - (7) الموافقة على وقف الاقتطاع من الأرباح السنوية الصافية لحساب الاحتياطي الإجباري اعتباراً من 2014/1/1 , كون هذا الحساب قد بلغ في نهاية المدة كما في 2013/12/31 أكثر من ربع رأس مال الشركة المصرح به .
 - (8) إخلاء طرف مجلس الإدارة من أي مسؤولية مالية عن الأعمال التي تولاها خلال العام 2013 .
 - (9) انتخاب مدققي الحسابات لعام 2014 , وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم .
 - (10) أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال شريطة موافقة حملة 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع .
- وختاماً فإن مجلس الإدارة يتقدم بالشكر لكافة المنتسبين لهذه المؤسسة لما قدموه من عمل ويأمل منهم مواصلة الجهد معه للاستمرار بتحقيق أهداف الشركة وتطلعاتها لما فيه خير المساهمين والعاملين فيها و لكافة عملائها والمتعاملين معها وللمجتمع المحلي بشكل عام, كما ويعبر المجلس عن عظيم امتنانه لكافة المساهمين على استمرار دعمهم ومؤازرتهم , والحمد لله رب العالمين .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

مجلس الإدارة



شركة القدس للتأمين المساهمة المحدودة



للاطلاع
على
سيرة العمل
٣١/٥

الرقم: 75/2014/م

التاريخ: 2014/ 3/20

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،

- بناء على تعليمات الافصاح نرفق لكم ما يلي :-
- 1- الميزانية العامة الموحدة لعام 2013 .
 - 2- الميزانية العامة للشركة لعام 2013 .
 - 3- تقرير مجلس الإدارة لعام 2013 .
 - 4- صورة عن نشر البيانات المالية في جريدة الغد .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،

المدير العام
زياد خليل المصري

هيئة الأوراق المالية الدائرة الادارية / الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٤
3003
الرقم التسلسلي
الجمعة ١١/١٢
افصاح

شركة القدس للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
وتقرير مدققي الحسابات المستقلين

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة

الفهرس

<u>صفحة</u>	
٢	- تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٣	- قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٤	- قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٥	- قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧	- قائمة التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٨-١٠	- حسابات أعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١١-١٣	- حسابات أعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٤-٤٢	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

السادة مساهمي
شركة القدس للتأمين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكلاً من قائمة الدخل الشامل الموحد وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد وقائمة التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرفقة والإيضاحات المرفقة بها.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية المرفقة
إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول القوائم المالية المرفقة إستناداً إلى إجراءات التدقيق التي قمنا بها. لقد تم قيامنا بهذه الإجراءات وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني والتخطيط لعملية التدقيق بهدف الحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية. كما تشمل إجراءات التدقيق الحصول على بيانات حول المبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية المرفقة. تستند إجراءات التدقيق المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات وتقييمه لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية المرفقة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. إن تقييم المدقق لهذه المخاطر يتضمن دراسة إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة، وهو يهدف إلى إختيار إجراءات التدقيق المناسبة ولا يهدف إلى إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. تتضمن إجراءات التدقيق أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات الهامة التي إستندت إليها الإدارة في إعداد القوائم المالية المرفقة وتقييماً عاماً لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا أن بيانات التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية المرفقة.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة القدس للتأمين المساهمة العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية المرفقة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إبراهيم حمودة (إجازة ٦٠٦)
المحاسبون العرب
(اعضاء في جرانث ثورنتون)

عمان في ١٥ شباط ٢٠١٤

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
			الاستثمارات
١٧,١٦٧,٠٠٢	١٩,٢٥٠,٨١٦	٣	ودائع لدى البنوك
٤٧٨,٥١٠	٤٢٣,٦٩٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٤,٧٠٣	٧٣,١٠٣	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٥٦,٦٨٢	٩٥٦,١٥١	٦	استثمارات عقارية
١١٤,٧٦٨	١٠٨,٧٠٢	٧	قروض حملة وثائق تأمين الحياة وأخرى
<u>١٩,٠٠١,٦٦٥</u>	<u>٢٠,٨١٢,٤٦٧</u>		مجموع الاستثمارات
٢٦٤,١١٦	٤٥٨,٣١٥	٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٨٦٥,٨٨٦	١,٢٣٦,٦٧١	٩	شيكات برسم التحصيل
٢,٥٢١,٢٥٢	٢,٧٤٤,٠٣٠	١٠	مدنيون - صافي
٧٤٣,٧٢٤	٧٠٠,٢٨٤	١١	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٨٦,٠٠٠	٦٧٩,٢٠٠	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧٥,٩١١	٧٩٤,٤٠٤	١٣	ممتلكات ومعدات - صافي
٤٣٦,٦٨٤	٦٩٠,٨٥١	١٤	موجودات أخرى
<u>٢٥,٠٩٥,٢٣٨</u>	<u>٢٨,١١٦,٢٢٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٨٥٣,٠٠٦	٥,٤٦٦,٨٢٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٤١٦,١٥٥	٦,٤١٦,٢١٥		صافي مخصص الادعاءات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٥	صافي المخصص الحسابي
<u>٩,٦٦٩,١٦١</u>	<u>١٢,٢٨٣,٠٤٤</u>		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٠٧٠,٤٤٥	١,٠٠٦,٩٩٨	١٦	دائنون
١٥,٥٠٠	١٤,٧٥٠		مصاريف مستحقة
١,٣٧٣,٣٨٠	١,١٧٢,٩١١	١٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٥٠,٢٣٣	٢٩٥,٢٣٣	١٨	مخصصات مختلفة
٤٤٨,٥٣٠	٤٥٤,٤٧٤	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١٠٧,٦٧٢	١١٨,٦٢٨		مطلوبات أخرى
<u>١٢,٩٣٤,٩٢١</u>	<u>١٥,٣٤٦,٠٣٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٩١٣,١٦٥	٢,٠٨٩,٦٥١	٢١	احتياطي إجباري
٩٧٤,٤٦٤	١,١٥٠,٩٥٠	٢١	احتياطي اختياري
١,٢٧٠,٩٢٥	١,٥٢٧,٧٤٧	٢٢	أرباح مدورة
<u>١٢,١٥٨,٥٥٤</u>	<u>١٢,٧٦٨,٣٤٨</u>		مجموع حقوق مساهمي الشركة
١,٧٦٣	١,٨٣٦	٢٣	حقوق غير المسيطرين
<u>١٢,١٦٠,٣١٧</u>	<u>١٢,٧٧٠,١٨٤</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢٥,٠٩٥,٢٣٨</u>	<u>٢٨,١١٦,٢٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
١٤,٦٩٣,٧٨٨	١٥,٤٤٧,٥٧٤		الإيرادات
٣,٦٦٤,١٧٤	٣,٢٣٦,٨٤٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
١١,٠٢٩,٦١٤	١٢,٢١٠,٧٢٥		يطرح: حصة معيدي التأمين
(٨٨١,٥٧٣)	(٦١٣,٨٢٣)		صافي الأقساط المكتتبة
١٧٥,٠٠٠	-		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٠,٣٢٣,٠٤١	١١,٥٩٦,٩٠٢		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٢٠٣,٨٤٧	١,٠٩١,٦٣٠		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٠٢,٠٥٣	٤٣٩,٨٠٥		إيرادات العمولات
٨٤٦,٦٩٠	١,١٩٧,٥٦٩	٢٥	إيرادات إصدار وثائق التأمين
٤٢,٩٩٨	٤,٠٣٦	٢٦	فوائد دائنة
٥٧,٧٦٠	٥٥,٨١٢	٢٧	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٢,٨٧٦,٣٨٩	١٤,٣٨٥,٧٥٤		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٨,٣٥٠,٠٥٢	١٠,١١٤,٢٢١		التعويضات والخسائر والمصاريف
٨٥٦,٨٣٢	٥٢١,٧٨٢		التعويضات المدفوعة
٥٠١,٧٢٣	٢,٥٢٤,٦٩٨		يطرح: مستردات
٦,٩٩١,٤٩٧	٧,٠٦٧,٧٤١		يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٠٠٢,٧١٧	٢,٠٠٠,٠٦٠		صافي التعويضات المدفوعة
١,٢٨١,٣١٠	١,٣٨٢,١٣٧	٢٨	صافي التغير في مخصصات الإبداعات
٦١٨,٦٧٢	٦٩٧,٩١٠	٢٩	نفقات موظفين موزعة
١٠١,٥٦٣	١١٥,٨٦٤		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٩٨,٤١٩	٨٩٥,٢٥٢		أقساط فائض الخسارة
١٠,٧٩٤,١٧٨	١٢,١٥٨,٩٦٤		تكاليف إقتناء وثائق التأمين
			صافي عبء التعويضات
١٤٦,٤٦٣	١٥٨,٩٥٣	٢٨	نفقات موظفين غير موزعة
٥٣,٧٨٧	٤٩,٥٨٩	١٣-٦	إستهلاكات
٨٤,٩٦٩	٩١,٩٢٠	٢٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١١-١٠	مخصص التدني في المدينين
٨٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٣٠	مصاريف أخرى
١١,٢٢٤,٣٩٧	١٢,٦٥٩,٤٢٦		إجمالي المصروفات
١,٦٥١,٩٩٢	١,٧٢٦,٣٢٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٤١٢,٧٣٨)	(٣٩٦,٤٦١)	١٢	ضريبة دخل السنة
١,٢٣٩,٢٥٤	١,٣٢٩,٨٦٧		ربح السنة
١,٢٣٩,٢١٠	١,٣٢٩,٧٩٤	٢٢	ويعود إلى :
٨٤	٧٣	٢٣	مساهمي الشركة
١,١٥٥	١,٢٥٦	٣١	حقوق غير المسيطرين
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٢٣٩,٢٥٤	١,٣٢٩,٨٦٧
-	-
١,٢٣٩,٢٥٤	١,٣٢٩,٨٦٧
١,٢٣٩,٢١٠	١,٣٢٩,٧٩٤
٤٤	٧٣
١,٢٣٩,٢٥٤	١,٣٢٩,٨٦٧

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للسنة

إجمالي الدخل الشامل ويعود إلى :

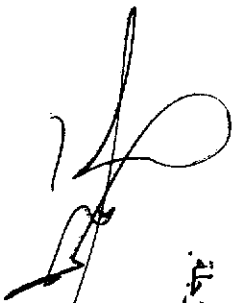
مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق المساهمين	المجموع	* أرباح موزعة		احتياطيات		رأس المال	
			غير متحققة	متحققة	اختياري	إجمالي		
١٢,١٦٠,٣١٧	١,٧٦٣	١٢,١٥٨,٥٥٤	-	١,٢٧٠,٩٢٥	٩٧٤,٤٦٤	١,٩١٣,١٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
١,٣٢٩,٨٦٧	٧٣	١,٣٢٩,٧٩٤	-	١,٣٢٩,٧٩٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(٣٥٦,٩٧٢)	١٧٦,٤٨٦	١٧٦,٤٨٦	-	المحول إلى الاحتياطيات
(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٢,٧٧٠,١٨٤	١,٨٣٦	١٢,٧٦٨,٣٤٨	-	١,٥٢٧,٧٤٧	١,١٥٠,٩٥٠	٢,٠٨٩,١٥١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/٢/٣١
١١,٤٨١,٠٦٣	١,٧١٩	١١,٤٧٩,٣٤٤	-	٩٣٠,١٠١	٨٠٥,٢٧١	١,٧٤٣,٩٧٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
١,٢٣٩,٢٥٤	٤٤	١,٢٣٩,٢١٠	-	١,٢٣٩,٢١٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	(٣٣٨,٣٨٦)	١٦٩,١٩٣	١٦٩,١٩٣	-	المحول إلى الاحتياطيات
(٥١٠,٠٠٠)	-	(٥١٠,٠٠٠)	-	(٥١٠,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة
١٢,١٦٠,٣١٧	١,٧٦٣	١٢,١٥٨,٥٥٤	-	١,٢٧٠,٩٢٥	٩٧٤,٤٦٤	١,٩١٣,١٦٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/٢/٣١

* تتضمن الأرباح الموزعة كما في نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ ٢٧٩,٢٠٠ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.



٣٣ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
١,٦٥١,٩٩٢	١,٧٢٦,٣٢٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٣,٧٨٧	٤٩,٥٨٩	ربح السنة قبل الضريبة
٨٨١,٥٧٣	٦١٣,٨٢٣	استهلاكات
١,٠٠٢,٧١٧	٢,٠٠٠,٠٦٠	صافي التغير في مخصص الإقسط غير المكتسبة
(١٧٥,٠٠٠)	-	صافي التغير في مخصص الإذاعات
٦٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
٨,٥٧٨	(١٣,٣٧٣)	مخصص التقني في المدينين
		فروقات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٦٢,٣٣٥)	(٣٧٠,٧٨٥)	التغير في رأس المال العامل
(١٨٥,٥٥٠)	(٣٢١,٨٠٢)	شيكات برسم التحصيل ولأوراق قبض
(١٨٦,٢٩١)	٣٢,٤٦٤	ذمم مدينة
(٤٣,٤٢٧)	(٢٥٤,١٦٧)	ذمم معيدي التأمين المدينة
-	٦٨,١٨٨	موجودات أخرى
٨,١٦٧	(٦٣,٤٤٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٩,٩٥٣	(٢٠٠,٤٦٩)	ذمم دائنة
٢,٩٠٠	(٧٥٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مصاريف مستحقة
(٢,٩٢٧)	١٠,٩٥٦	مخصصات مختلفة
(٣٣٠,٣٨٨)	(٥٨٣,٧١٧)	مطلوبات أخرى
٢,٨٠٣,٧٤٩	٢,٨٤٧,٨٩٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٢,٤١٧,١٦٠)	(٢,٠٨٣,٠٦٩)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١٩٨,١٨٣	٢١١,٦٠٠	ودائع لدى البنوك
(٢٣,٢٨٠)	٦,٠٦٦	المتحصل من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٧,٥٤٣)	(٦٧,٥٥١)	قروض حملة وثائق الحياة وأخرى
(٢,٢٧٩,٨٠٠)	(١,٩٣٢,٩٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٥٦٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التمويل
(٣٦,٠٥١)	١٩٤,٩٤٤	أرباح موزعة
٤٨١,٦٧٥	٤٤٥,٦٢٤	
٤٤٥,٦٢٤	٦٤٠,٥٦٨	

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣
١٧٢,٦٦٢	١٨٤,٣٤٢
٣٦,٨٩٣	٦,٨٠٦
٢٠٩,٥٥٥	١٩١,١٤٨
٨٤,٦٢٧	٩٨,٢١٢
٦٨,٩٥٣	٤٠,٩٨٩
٥٥,٩٧٥	٥١,٩٤٧

الأقساط المكتتبة
الأعمال المباشرة
إعادة التأمين الوارد
إجمالي الأقساط
يطرح
أقساط إعادة التأمين المحلية
أقساط إعادة التأمين الخارجية
صافي الأقساط

٤٣,٢٣٠	٣٧,٦٢٤
٣١,١٦٢	٢٨,٦٠٣
١٢,٠٦٨	٩,٠٢١
٥٧٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠

يضاف :
رصيد أول المدة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة أول المدة
المخصص الحسابي أول المدة

٣٧,٦٢٤	١٢,٥٠٤
٢٨,٦٠٣	٨,٥٣٣
٩,٠٢١	٣,٩٧١
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٢٣٤,٠٢٢	٥٦,٩٩٧

يطرح :
رصيد آخر المدة
مخصص الأقساط غير المكتسبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة آخر المدة
المخصص الحسابي آخر المدة
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٩٨,٧٣٢	٨٦,١٧٤	التعويضات المدفوعة
		يطرح :
٣٠,٧٢٠	٥٤,٦٨٢	حصة معيدي التأمين المحلي
٤٩,٢٢٤	١٨,٠٩٩	حصة معيدي التأمين الخارجي
١٨,٧٨٨	١٣,٣٩٣	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الادعاءات آخر المدة
		مبلغه
٣٨٠,٨٣٨	٣٧١,٧٧٦	غير مبلغه
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٣١,٩٣٤	١٢٥,٠٨٣	صافي مخصص الادعاءات آخر المدة
٢٥٨,٩٠٤	٢٥٦,٦٩٣	
		يطرح
		مخصص الادعاءات أول المدة
		مبلغه
٢١١,٦٩١	٣٨٠,٨٣٨	غير مبلغه
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٢٩,٨٤٨	١٣١,٩٣٤	صافي مخصص الادعاءات أول المدة
٩١,٨٤٣	٢٥٨,٩٠٤	
١٨٥,٨٤٩	١١,١٨٢	صافي تكلفة التعويضات

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

٢٠١٢	٢٠١٣	
٢٣٤,٠٢٢	٥٦,٩٩٧	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		يطرح
١٨٥,٨٤٩	١١,١٨٢	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
٢٢,٣٦١	٧,٣٤٩	عمولات مقبوضة
١٠,٣٦١	١١,١٣٧	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٨٠,٨٩٥	٦٤,٣٠١	مجموع الإيرادات
		يطرح
٤١,٠٨٤	٣٥,١١٠	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٤١,٠٨٤	٣٥,١١٠	مجموع المصروفات
٣٩,٨١١	٢٩,١٩١	ربح الاكتتاب

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
حساب إيرادات الاكتتاب العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

المجموع		فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الضيق والأضرار الأخرى		التكاليف		المرجحات	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
١٣,٧٢٣,٧٨٩	١٤,٧٧٤,١٧٥	٦٤,٩١٤	٦٢,٦٧٢	١,١٦٠,٩٣٥	١,٣٦٩,١٤٨	٤١,٦٠١	٤٩,١٠٥	٧٨٦,١٦٠	٦٧١,٩٠٩	٢,٥٤٦,٣٣١	٢,٧٨٦,٨٩٧	٩,١٢٣,٣٠٨	١٠,٣٣٤,٤٤٩
٧٦٠,٩٤٤	٤٨٢,٢٥١	-	-	-	-	١٧,٧٧٢	١,٩٩٦	٣٩٧,١٨٢	٤٢٦,٠٣٥	١١,٢٢٣	١٠,٥٦٧	٣٣٤,٦١٥	٤٣,٦٥٣
١٤,٤٨٤,٢٣٣	١٥,٢٥٦,٤٢٦	٦٤,٩١٤	٦٢,٦٧٢	١,١٦٠,٩٣٥	١,٣٦٩,١٤٨	٥٩,٣٧٤	٥١,١٠١	١,١٨٣,٨٤٣	١,٠٩٧,٩٤٤	٢,٥٥٧,٥٤٤	٢,٢٩٧,٤٥٩	٩,٤٥٧,٥٧٣	١٠,٣٧٨,١٠٢
٤٥١,٠٠٣	٢٣٦,٠٠٧	-	-	-	-	٢٥,٠٠١	١٨,٥٨٨	٨٧,٤٤٤	٣٣,٢٣٣	٤,٦٦٧	٢,٢٨١	٣٣٣,٩١٦	١٨١,٩٠٥
٢,٥٩,٥٩١	٢,٨٦١,٦٤١	٢٩,٤٧٨	٣,٧٤٦	-	-	٥,٠٦٥	٨,٢٥٤	١,٠١٦,٣٧٦	٩٩,٨٠٩	٢,٠٠٨,٦٧٢	١,٨٣١,٨٣٢	-	-
١٠,٩٧٢,٦٣٩	١٢,١٥٨,٧٧٨	٣٥,٤٨٩	٣١,٩٢٦	١,١٦٠,٩٣٥	١,٣٦٩,١٤٨	٢٩,٣٠٨	٢٤,٣٥٩	٨٠,٠٥٣	٧٣,٩٠٢	٥٤٤,٢٠٥	٤٦٣,٣٤٦	٩,١٢٣,٦٥٢	١٠,١٩٦,١٩٧
٤,٩١٢,٧٤٥	٥,٨٧٥,٨٧٥	١٦,٠٢٠	٢٢,٧٦٠	٨٣,٢١٣	١١٤,٠١٣	٢٥,٤١٨	١٦,٢٨٧	٥٥١,٨٩٧	٥٣٥,٨٣٦	٥٩٦,٤١٢	٦١٩,٠٠٣	٣,٦٩٩,٧٣٥	٤,٥١٧,٩٧٦
١,٠١٣,٣٨٠	١,٠٣١,٧٤١	١٢,٤١	١٦,٤٥٠	-	-	١١,١٧٢	٨,٧٤٦	٥١٥,١٣٤	٤٨٦,٦٠٦	٤٧٥,٠٣٣	٥٠٨,٠٨٨	-	-
٢,٩٥٩,٣٦٥	٤,٨٤٢,٩٨٥	٢,٩٧٩	٦,٣١٠	٨٣,٧١٣	١١٤,٠١٣	١٤,٢٤٦	٧,٥٤١	٣٦٧,٦٢٣	٣٧,٢٣٠	١٢١,٣٧٩	١١٠,٩١٥	٣,٦٩٩,٧٣٥	٤,٥١٧,٩٧٦
٥,٨٧٥,٨٧٥	٦,٤٤٤,٥٩٩	٢٢,٧٦٠	٢٠,١٢٠	١١٤,٠١٣	١١٣,٥٠١	١٦,٢٨٧	١٧,٢٥٥	٥٣٥,٨٣٦	٥٠٨,٤٨٧	٦١٩,٠٠٣	٦١٣,٦٧٧	٤,٥١٧,٩٧٦	٥,١١١,٥٥٩
١,٠٣١,٨١٠	١,٠٠١,٧٤١	١٦,٤٥٠	١٥,٥٣٣	-	-	٨,٧٤٦	٨,٨٧٠	٤٨٦,٦٠٦	٤٧٣,٧٨٨	٥٠٨,٠٨٨	٥٠٣,٥٥٠	-	-
٤,٨٤٢,٩٨٥	٥,٤٢٢,٨٥٨	٦,٣١٠	٤,٥٨٧	١١٤,٠١٣	١١٣,٥٠١	٧,٥٤١	٨,٢٥٥	٣٧,٢٣٠	٣٤,٦٩٩	١١٠,٩١٥	١١٠,١٢٧	٤,٥١٧,٩٧٦	٥,١١١,٥٥٩
١,٠٠٨,٠١٩	١,٠٥٩,٩٠٥	٣٣,١٥٥	٣٢,٦٤٩	١,١٣٢,١٨٥	١,٣٦٩,٦٦٠	٣٦,٠١٣	٢٣,٤٦٥	٧٩,٥٨١	٧٦,٤٣٣	٥٥٦,٦٦٩	٤٦٤,٦٣٤	٨,٧٥٥,٤١١	٩,٥٧٢,٦١٤

١١ الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٢) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

تقنية
الشركة
الاستثماري المولد
مخطط
التأمين المحلية
التأمين الخارجية
مخطط
للمدة
الإحباط غير المكتسبة
مدة مبدئي التأمين
ممن الإحباط غير المكتسبة لول للمدة
للمدة
الإحباط غير المكتسبة
مدة مبدئي التأمين
ممن الإحباط غير المكتسبة لول للمدة

(بالبينار الأرمني)

البرقيات المحققة من القسم
 بة
 تكلمة التعريضات
 بة مقروضة
 خدمة إبداء وثائق التأمين
 تحت أجرى
 مع الإبرارات
 بة اقتناء وثائق التأمين
 فاقص خسارة
 بة إبرارة خاصة بخدمات الاكتتاب
 مع التصرفات
 فخرصة الاكتتاب

شركة القدس للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
(بالدينار الأردني)

١. عام
تأسست شركة القدس للتأمين في عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة تحت الرقم (٩٣)، برأسمال مصرح به يبلغ ١٦٠.٠٠٠ دينار/ سهم تم زيادته عدة مرات حتى أصبح (٨) مليون دينار/ سهم، إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية.
تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين والتي تتضمن التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري وأعمال التأمين الصحي والتأمين على الحياة.
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.
تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٤، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية:
أسس إعداد القوائم المالية
تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.
تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.
إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة.

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ على النحو التالي:

رقم المعيار	موضوع المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢)	الانصاح حول الاستثمار في الشركات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)	البيانات المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	الاستثمار في الشركات الفرعية والعمليات المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١)

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها لم ينتج عنه تأثير جوهري على البيانات المالية للسنة الحالية والسابقة.

كما أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية وعلى المعايير المحاسبية الدولية، وسيتم تطبيق هذه التعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه التعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير التي تم إدخال تعديلات عليها:

رقم المعيار	موضوع المعيار		
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)	التقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية		
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية		
أسس توحيد القوائم المالية	تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركات التابعة لها.		
وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد قائمتها المالية مع الشركة الأم:			
اسم الشركة التابعة	رأس المال	نسبة الملكية	النشاط
	٥٤,٠٠٠	٩٨,٦٩ %	لا يوجد أي نشاط للشركة

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخليص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخليص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة. يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة كما في نفس السنة المالية في شركة التأمين، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين في إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركة التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركة التابعة في بند منفصل ضمن حقوق الملكية للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام وإجتهادات 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدنيين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ 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 إكتوارية.
- 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 اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

- إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات/ بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
- مقارنة 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 إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وإية 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.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم وإسناد الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

إعادة التصنيف

يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من التكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن الفروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الدخل.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالتكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة الى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من أجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الانخفاض في بيان الدخل.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الاراضي)، و يتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الانتاجي بنسبة ٢%، يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الايرادات او المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك و باستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة و الارصدة مقيدة السحب.

ذمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين و التعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية و كافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

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 و تسجيل 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 معيدي التأمين.

ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم و اية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل:

مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	٢٠ - ٣٠%
وسائط نقل	١٥ - ٣٠%
أخرى	٢٤%

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها، يجب إظهار كامل قيمة مصروف الاستهلاك للفترة ضمن البند المخصص لذلك في قائمة الدخل.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لاستعمال الشركة، بالتكلفة بعد تنزيل اية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها و تسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن إستبعاد او حذف اي من الممتلكات و المعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع و القيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم إستبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود لها أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

هي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات غير ملموسة

١. الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء شركة تابعة لو شركات مملوكة بالشراكة مع شركات اخرى عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة لموجودات و مطلوبات و الالتزامات الطارئة لتلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، اما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات زميلة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الزميلة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم اجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قائمة مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة اذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / لوحات توليد النقد التي تعود لها الشهرة اقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد و يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل. ان خسارة التدني للشهرة لا يتم عكسها في الفترة اللاحقة.

في حالة بيع الشركة التابعة او الشركة المملوكة بالشراكة مع شركات اخرى، يتم اخذ قيمة الشهرة بالاعتبار عند تحديد مبلغ الربح أو الخسارة من عملية البيع.

ب. الموجودات غير الملموسة الأخرى
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 طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. و يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية و يتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة و يتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات و يتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن احداث سابقة، و ان تسديد الالتزامات محتمل و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر و عدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا و يمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ. المخصصات الفنية:

- يتم رصد المخصصات الفنية و الاحتفاظ بها وفقا لتعليمات هيئة التأمين و ذلك كما يلي:
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الايام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين و على اعتبار ان عدد ايام السنة (٣٦٥) يوم و يستثنى من ذلك لجازة التأمين البحري و النقل حيث يحسب على أساس الاقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ اعداد القوائم المالية المقدمة وفقا لاحكام القانون و الانظمة و التعليمات الصادرة بمقتضاها.
 - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغ) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الاجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.
 - يحسب مخصص العجز في الأقساط و مخصص الادعاءات غير المبلغه بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
 - يحسب مخصص الاقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة و تقديراتها.
 - يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقا لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن الهيئة بهذا الخصوص.

ب. مخصص تدني مدينون:
يتم اتخاذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هنالك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، و يحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية و القيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة بالافصاح عن الطريقة المستخدمة لاحتساب مخصص تدني المدينين.

ج. مخصص تعويض نهاية الخدمة:
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقا لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الاردني.

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

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية و ملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة لعقود التأمين القائمة. إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة و أصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

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

ب. الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب بإستخدام طريقة الإلتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب للضريبة 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 المؤجلة جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي 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.

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 فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود التأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب. إيرادات التوزيعات والفوائد

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

ج. إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود، ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

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

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين
تمثل تكاليف الاقتناء 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 الوسيطة 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 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.

عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة (إن وجدت) في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حال بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل.

٣. ودائع لدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣				البنك
	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	ودائع تستحق بعد أقل من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	
١٦,٩٩٢,٤٩٤	١٩,٠٧٥,٥٦٣	-	١٩,٠٦٨,٥٦٣	٧,٠٠٠	دخل الأردن
١٧٤,٥٠٨	١٧٥,٢٥٣	-	-	١٧٥,٢٥٣	خارج الأردن
١٧,١٦٧,٠٠٢	١٩,٢٥٠,٨١٦	-	١٩,٠٦٨,٥٦٣	١٨٢,٢٥٣	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١ % إلى ٧,٢٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١ % إلى ١,٥ % خلال العام ٢٠١٣.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مقابل كفالات بنكية مبلغ ٣٥,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٢	٢٠١٣	داخل الأردن:
١٦,٠٧٩	١٠٠	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٢٦٦,٠٧٩	٢٠٠,١٠٠	المجموع
		خارج الأردن:
٣٨,٤٠١	٤٩,٥٦٥	أسهم مدرجة في أسواق مالية
١٧٤,٠٣٠	١٧٤,٠٣٠	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٢١٢,٤٣١	٢٢٣,٥٩٥	المجموع
٤٧٨,٥١٠	٤٢٣,٦٩٥	المجموع الكلي

يظهر استثمار الشركة في الأسهم غير المدرجة في أسواق مالية بالكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة بموثوقية كافية.

٥. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٢	٢٠١٣	داخل الأردن
١٢٠,٠٠٠	-	إسناد قرض شركات
		خارج الأردن
٧٤,١٠٣	٧٣,١٠٣	سندات وإسناد قرض شركات أجنبية
٩٠,٦٠٠	-	صندوق استثمار مشترك
١٦٤,٧٠٣	٧٣,١٠٣	المجموع
٢٨٤,٧٠٣	٧٣,١٠٣	المجموع الكلي

تتراوح معدلات الفائدة السنوية على السندات بالدولار من ٣,٣% إلى ٧% خلال العام ٢٠١٣ وليس لها تاريخ إستحقاق.

٦. إستثمارات عقارية

٢٠١٢	٢٠١٣	أراضي
٩٤٠,٩١١	٩٤٠,٩١١	مياني
٢٦,٥٧٢	٢٦,٥٧٢	الاستهلاك المتراكم
(١٠,٨٠١)	(١١,٣٣٢)	الصافي
٩٥٦,٦٨٢	٩٥٥,١٥١	

تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣,١١٧,١٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣,٣٦٥,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٧. قروض حملة وثائق الحياة وأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
١١٤,٧٥١	١٠٨,٧٠٢
١٧	-
١١٤,٧٦٨	١٠٨,٧٠٢

قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للوثيقة

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة والأخرى كما يلي:

تاريخ استحقاق القروض				
أكثر من سنة	من ٩ إلى ١٢ شهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر
٥٣,٣١٠	١٠,٢٧٠	١٣,٣٣٠	١٥,٨٩٢	١٥,٩٠٠
-	-	-	-	-
٥٣,٣١٠	١٠,٢٧٠	١٣,٣٣٠	١٥,٨٩٢	١٥,٩٠٠

قروض لشركات وأفراد دون ضمانات
قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للوثيقة

٨. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٢	٢٠١٣
١٣,٣٨٥	٤٩,٥٧٨
٢٥٠,٧٣١	٤٠٨,٧٣٧
٢٦٤,١١٦	٤٥٨,٣١٥

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩. شيكات برسم التحصيل

٢٠١٢	٢٠١٣
٨٦٥,٨٨٦	١,٢٣٦,٦٧١
٨٦٥,٨٨٦	١,٢٣٦,٦٧١

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ١٥/١٠/٢٠١٥.

١٠. مدينون - صافي

٢٠١٢	٢٠١٣
٣,٥١,٥٢٤	٣,١٤١,٢٣٩
٣,٧٢٣	٧,٤٣٢
٦,٩٨١	-
٣٨,٨٥٠	٣٩,٥٦٦
٢١٧,٩٣٢	٤٥٢,٥٧٥
٣,٣١٩,٠١٠	٣,٦٤٠,٨١٢
٧٩٧,٧٥٨	٨٩٦,٧٨٢
٢,٥٢١,٢٥٢	٢,٧٤٤,٠٣٠

ذمم حملة الوثائق
ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى *
مجموع الذمم

ينزل مخصص تدني مدينون **
صافي المدينون

* يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
٣٩,٦٥٠	٢٧٣,٨٠٠
١٧٨,٢٨٢	١٧٨,٧٧٥
٢١٧,٩٣٢	٤٥٢,٥٧٥

ذمم سيارات مشطوبة لم يتم بيعها وتسوية التعويض
ذمم متفرقة

** إن الحركة على مخصص تدني المدينون كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
٧٣٨,١٣٧	٧٩٧,٧٥٨
٥٩,٦٢١	٩٩,٠٢٤
٧٩٧,٧٥٨	٨٩٦,٧٨٢

الرصيد كما في بداية السنة
اضافات

الرصيد كما في نهاية السنة

١١. ذمم معيدي التأمين المدبنة

٢٠١٢	٢٠١٣
٧٨٠,٦٩٣	٧١١,٧٨٦
٢٠,٢٧٣	٥٦,٧١٦
(٥٧,٢٤٢)	(٦٨,٢١٨)
٧٤٣,٧٢٤	٧٠٠,٢٨٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٦,٨٦٣	٥٧,٢٤٢
٣٧٩	١٠,٩٧٦
٥٧,٢٤٢	٦٨,٢١٨

الرصيد كما في بداية السنة
اضافات

الرصيد كما في نهاية السنة

١٢. ضريبة الدخل:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٢٨,١٨٠	٤٤٨,٥٣٠
(٣٣٠,٣٨٨)	(٥٨٣,٧١٧)
٥٣٥,٧٣٨	٥٧٩,٦٦١
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤٤٨,٥٣٠	٤٥٤,٤٧٤

الحركة على مخصص ضريبة الدخل:
الرصيد كما في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل للسنة
مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٢	٢٠١٣
٥٣٥,٧٣٨	٥٧٩,٦٦١
(١٣٨,٠٠٠)	(١٩٣,٢٠٠)
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤١٢,٧٣٨	٣٩٦,٤٦١

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبة مؤجلة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٦٥١,٩٩٢	١,٧٢٦,٣٢٨
(٤٩,٧٠٧)	(١١٦,٠٧٤)
٦٢٩,٩٥٧	٨٠٥,٠٠٠
٢,٢٣٢,٢٤٢	٢,٤١٥,٢٥٤
%٣٢,٤	%٣٣,٦
%٢٤	%٢٤

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل وفقاً للقانون

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٢.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة أن مخصص ضريبة الدخل للسنة كافي ولا داعي لأخذ مخصصات إضافية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٢٥٩,٢٠٠	٤١٥,٢٠٠	١,٧٣٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	١,٠٨٠,٠٠٠	الضريبة المؤجلة
١٦٦,٨٠٠	١٩٣,٢٠٠	٨٠٥,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	٦٩٥,٠٠٠	
٦٠,٠٠٠	٧٠,٨٠٠	٢٩٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	
٤٨٦,٠٠٠	٦٧٩,٢٠٠	٢,٨٣٠,٠٠٠	٨٠٥,٠٠٠	٢,٠٢٥,٠٠٠	

موجودات ضريبية مؤجلة
ادعاءات تحت التسوية غير مبلغة
مخصص التنبؤ في المدينين
مخصص اجازات وتعويض نهاية الخدمة

* إن الحركة على حسابات الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
-	٣٤٨,٠٠٠	-	٤٨٦,٠٠٠	-	٤٨٦,٠٠٠
-	١٣٨,٠٠٠	-	١٩٣,٢٠٠	-	١٩٣,٢٠٠
-	٤٨٦,٠٠٠	-	٦٧٩,٢٠٠	-	٦٧٩,٢٠٠

رصيد بداية السنة
المضاف
رصيد نهاية السنة

يتم احتساب الضريبة على الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% حسب قانون ضريبة الدخل، وفي رأي إدارة الشركة أنه سيتم تحصيل هذه الموجودات الضريبية المؤجلة مستقبلاً.

١٣ . ممتلكات ومعدات - صافي

المجموع	لغري	وسائط نقل	معدات واجهزة وثائق	مباني	اراضي	الكلفة:
١,٥٦٦,١٥٣	٨,٤٧٦	١٠٣,٢٤٦	٢٩٢,٢١٢	٦٨٤,١٥٩	٤٧٨,٠٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
٧١,٩٢٦	-	٤٨,٢٥٠	٢٣,٦٧٦	-	-	اضافات
(٢٢٠,٩٨١)	-	(٢٩,٢٤٥)	(١٨٨,٣٣٧)	(٣,٣٩٩)	-	إستبعادات
١,٤١٧,٠٩٨	٨,٤٧٦	١٢٢,٢٥١	١٢٧,٥٥١	٦٨٠,٧٦٠	٤٧٨,٠٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
٧٩٠,٢٤٢	-	٧٢,٢٤٧	٢٥٠,٢٢٠	٤٦٧,٦٧٥	-	الاستهلاك المتراكم:
٤٩,٠٥٨	-	١٥,١٢٢	٢٠,٣٢١	١٣,٦١٥	-	الرصيد كما في ٢٠١٣/١/١
(٢١١,٦٠٦)	-	(٢٤,٨٧٠)	(١٨٨,٣٣٧)	(٣,٣٩٩)	-	استهلاك السنة
٢٢٢,٦٩٤	-	٦٢,٥٩٩	٨٢,٢٠٤	٤٧٧,٨٩١	-	إستبعادات
٧٩٤,٤٠٤	٨,٤٧٦	٥٩,٦٥٢	٤٥,٣٤٧	٢٠٢,٨٦٩	٤٧٨,٠٦٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١
١,٥٢٨,٦١١	٨,٤٧٦	٨٨,٢٤٧	٢٧٢,٢٠٩	٦٨١,٦١٩	٤٧٨,٠٦٠	الكلفة:
٣٧,٥٤٢	-	١٤,٩٩٩	٢٠,٠٠٣	٢,٥٤٠	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
١,٥٦٦,١٥٣	٨,٤٧٦	١٠٣,٢٤٦	٢٩٢,٢١٢	٦٨٤,١٥٩	٤٧٨,٠٦٠	اضافات
٧٣٦,٩٨٨	-	٥٨,٠٢٢	٢٢٤,٩٠١	٤٥٤,٠٦٥	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١/١
٥٣,٢٥٤	-	١٤,٣٢٥	٢٥,٣١٩	١٣,٦١٠	-	استهلاك السنة
١,٧٩٠,٢٤٢	-	٧٢,٣٤٧	٢٥٠,٢٢٠	٤٦٧,٦٧٥	-	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١
٧٧٥,٩١١	٨,٤٧٦	٣٠,٨٩٩	٤١,٩٩٢	٢١٦,٤٨٤	٤٧٨,٠٦٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ما قيمته ٤٧,٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل دينار ١٩٦,٠٣٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٤ . موجودات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٧٧,١٩٦	٦٢٢,٦٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٦٩١	١٠,٨٦١	تأمينات قابلة للإسترداد
٤,٣٢٦	٤,٣٢٦	إدعاءات تحت التسوية
٢٢,٤٥٥	٢٧,٧١٩	مستودعات مواد دعاية وقرطاسية
٢٠,٦٦٠	٢٥,٢٧٦	أخرى
١,٣٥٦	-	
٤٣٦,٦٨٤	٦٩٠,٨٥١	

١٥ . المخصص الحسابي - صافي

٢٠١٢	٢٠١٣	صافي المخصص الحسابي
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

١٦ . دائنون

٢٠١٢	٢٠١٣
١٧٨,٦٣٠	١٨٠,١٢١
٣,١٢٠	٦,٥٥١
٣٥	٤١٠
٨٨٨,٦٦٠	٨١٩,٩١٦
١,٠٧٠,٤٤٥	١,٠٠٦,٩٩٨

ذمم الوكلاء
ذمم وسطاء
ذمم موظفين
ذمم أخرى*

* يشمل هذا البند ما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
١٤,٢٧٩	١٥,٥٨٨
٩,٩٩١	١١,١٤٠
١٢٦,٤٤٧	١٣٤,٤٨٤
٤٠٤,٧٩٦	٣٢٧,٧٩٤
١٣,٢٣٥	١٦,٤٤٢
٣١٦,٥٦١	٣١٢,٢٣٩
٣,٣٥١	٢,٢٢٩
٨٨٨,٦٦٠	٨١٩,٩١٦

أمانات ضمان اجتماعي
أمانات وزارة المالية
أمانات ضريبة المبيعات والدخل
شيكات تعويضات غير مسلمة
أمانات رسوم هيئة التأمين
تعويضات عملاء وموردين غير مدفوعة
أمانات ضريبة دخل موردين وأخرى

١٧ . ذمم معيدي التأمين الدائنة

٢٠١٢	٢٠١٣
٩٩٧	٣,٠٥٠
١,٣٧٢,٣٨٣	١,١٦٩,٨٦١
١,٣٧٣,٣٨٠	١,١٧٢,٩١١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٨ . مخصصات مختلفة

٢٠١٢	٢٠١٣
١٩١,٠٥٤	٢٠٩,٢٠٥
٥٨,٩٤٦	٨٥,٧٩٥
٢٣٣	٢٣٣
٢٥٠,٢٣٣	٢٩٥,٢٣٣

مخصص بدل إجازات موظفين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
١٩١,٠٥٤	١٨,١٥١	-	٢٠٩,٢٠٥
٥٨,٩٤٦	٢٦,٨٤٩	-	٨٥,٧٩٥
٢٣٣	-	-	٢٣٣
٢٥٠,٢٣٣	٤٥,٠٠٠	-	٢٩٥,٢٣٣

مخصص بدل إجازات موظفين
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص صندوق التشغيل والتعليم والتدريب المهني والتقني

أمانات المساهمين
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات مقبوضة مقدما
أمانات الوكلاء
أخرى

٢١. احتیاطیات

احتیاطی اختیاری

٢٢ . الأرباح المدورة

الرصيد في بداية السنة
ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
أرباح موزعة
المقتطع للاحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

إسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	أرباح متورة	مجموع حقوق الشركاء	حقوق غير المديطرين	حصة حقوق غير المديطرين من صافي ربح السنة
						٢٠١٢	٢٠١٣
القدس لصيانة وبناء							
أجسام المركبات	٩٨,٦٩%	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٣١,٩٥٣	٥,٥٦٢	١٣٩,٩٥٣	١,٨٣٦
						١,٧٦٣	٧٣
							٤٤

٢٤ . أرباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي (١٠%) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق (٩%) من رأس المال البالغ (٨) مليون دينار.

٢٥ . فوائد دائنة

٢٠١٢	٢٠١٣
٨١٩,١٩٠	١,١٨٠,٥٤٤
٢١,٦٨٠	١٠,٤٢٧
٥,٨٢٠	٦,٥٩٨
٨٤٦,٦٩٠	١,١٩٧,٥٦٩

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد استثمارات وموجودات مالية بالكلفة المطفأة
فوائد قروض
المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٦ . صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

٢٠١٢	٢٠١٣
٦,٢٧٦	١٠,٧٦٧
(٨,٥٧٨)	١٣,٣٧٣
-	(٦٤,٦٥٣)
٤٥,٣٠٠	٤٤,٥٤٩
٤٢,٩٩٨	٤,٠٣٦

عوائد التوزيعات للنقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أسهم)
صافي خسارة بيع موجودات (سندات)
صافي إيراد الإيجارات
المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٧ . إيرادات أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣
٥١,٢٦٠	٤٥,٦١٧
٦,٥٠٠	١٠,١٩٥
٥٧,٧٦٠	٥٥,٨١٢
٥١,٢٦٠	٤٥,٦١٧
٦,٥٠٠	١٠,١٩٥

رسوم وأتعاب مستردات
بيع مواد تالفة

المبلغ المحول لحسابات الإكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٨ . نفقات الموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٢٠٦,٠٤٢	١,٣٢١,٧٢٦
١١٦,٧٧٩	١٢٢,١٨٨
٥٩,٥٨٦	٥٧,٧٥٢
٦,٢٧٦	١,٢٨٣
٢٢,٧٣٧	١٩,٣٥٦
١٦,٣٥٣	١٨,٧٨٥
١,٤٢٧,٧٧٣	١,٥٤١,٠٩٠
١,٢٨١,٣١٠	١,٣٨٢,١٣٧
١٤٦,٤٦٣	١٥٨,٩٥٣
١,٤٢٧,٧٧٣	١,٥٤١,٠٩٠

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير الموظفين
سفر وتنقلات
تأمين الموظفين
المجموع

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الإكتتاب
بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الإكتتاب

* يتم توزيع نفقات الموظفين الخاصة بالدوائر الفنية بالكامل على إيرادات ومصروفات الدائرة.

* أما ما يخص نفقات الإدارة والدوائر الأخرى يتم توزيع ٨٠% على الدوائر الفنية حسب الأساط المتحققة.

٢٩. مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٢	٢٠١٣	
١٠,٤٣٧	١١,١٤٦	إيجارات
٥٧,٧٥٦	٤٤,٢٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٣,٢٤٠	٣٢,٨٩٥	دعاية وإعلان
٤,٧٤٩	٣,٥٨١	رسوم بنكية
٢٩١	١٨٠	فوائد بنكية
٣٣,٢٠٤	٣٦,٢٠٣	مياه وكهرباء وتدفئة
١٤,١٨٤	١٢,٣٧٩	صيانة
٢٤,١٣٨	٢٧,٦١٢	بريد واتصالات
١٢,٢٥٠	١٢,٧٥٠	أتعاب تدقيق
٤٩,٩٠٠	٥٨,٢٢٠	مصاريف وأتعاب محاسبة
٢٣,٠٢٥	٢٤,٧٥٠	أتعاب مهنية - استشارات وتطوير
٢٧,٠١٥	٣٤,٣٣٩	ضيافة
٣,٥٢١	٤,٥٦٨	اشتراكات
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤١٨	١,٧٢٧	عطاءات
٤٩,٦٢٦	٥٧,١٦٩	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٢٧,٢٨٥	٢٩,٠٥١	تبرعات
٤,٧١٩	٦,٧٤٥	تأمين
٤٣٥	١,٠٠٤	فحوص طبية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	امانة سر مجلس الإدارة
٢٢,٥٩٩	٢٣,٦٨٩	تنظيفات
٤,٢٨٦	٣,٤٦٨	سيارات
٥٥٥	١٧٥	الصحف والمجلات
٢,٣٢١	١,٠٠٥	منح دراسية
٢,٤٠١	١,٥٧٧	ديون معدومة
١٨,٥٣٦	٢٤,٩٤٤	نثرية
١,٠٥٠	١,٠٦٥	مصاريف سنوات سابقة
٨,٦٨٥	٩,١٤٢	أمن وحماية
٤٧,٢١١	٤١,٣٧٨	إنتاج ومعاينات
٣٣,٧٧٥	٦٨,٢٧٢	ضريبة مبيعات
١٤٨,٤٦٢	١٧٤,٣١٤	رسوم هيئة التأمين
٤,٥٦٧	٣,٢٧٧	أثمان بطاقات مدفوعة
٧٠٣,٦٤١	٧٨٩,٨٣٠	المجموع
٦١٨,٦٧٢	٦٩٧,٩١٠	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
٨٤,٩٦٩	٩١,٩٢٠	المصاريف الإدارية الغير موزعة على حسابات الاكتتاب
٧٠٣,٦٤١	٧٨٩,٨٣٠	

٣٠. مصاريف أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مخصص إجازات وتعويض نهاية الخدمة
٨٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	

٣١. حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠١٢	٢٠١٣
١,٢٣٩,٢١٠	١,٣٢٩,٧٩٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٥٥	٠,١٦٦

ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة بعد الضريبة
المتوسط المرجح لعدد الاسهم

٣٢. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٦٤,١١٦	٤٥٨,٣١٥
١٨١,٥٠٨	١٨٢,٢٥٣
٤٤٥,٦٢٤	٦٤٠,٥٦٨

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك - إيضاح (٨)
ودائع لدى البنوك - إيضاح (٣)

٣٣. التعاملات مع جهات ذات العلاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية.
- أن جميع الذمم المدينة الخاصة بالأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- فيما يلي ملخص التعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٤٩,٦٥٠	٣٠٢,٩٣٢
١,١٦٥,٥٦٤	١,٤٣٦,٧٥٤
٢٧٢,١٣٢	٢٨٥,١٨٦
١,٦٨٧,٣٤٦	٢,٠٢٤,٨٧٢

القائمة
بنود قائمة المركز المالي
ذمم حملة الوثائق
بنود قائمة الدخل الشامل
الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٤٥٨,٩١٩	٤٨٤,٠٨٠
١٢,٤٢٦	٤,٤٥٥
٤٧١,٣٤٥	٤٨٨,٥٣٥

رواتب ومكافآت
أخرى (نفقات سفر)

٣٤. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة

لا يوجد أية فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة.

٣٥ . إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية

تعتبر سياسة إدارة المخاطر من أهم السياسات التي وضعتها الشركة لمواجهة وتخفيض حجم المخاطر المحيطة بنشاطها بهدف الحفاظ على موجودات الشركة وحقوق مساهميها وكذلك الحفاظ على مركز مالي قوي وسليم للشركة.

عملية إدارة المخاطر

تعنى عملية إدارة المخاطر والسياسة المعدة لها بشكل رئيسي بالتحكم بالخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من جهة والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من جهة أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة، ولذا فإن مسؤولية إدارة المخاطر هي اكتشاف المخاطر المحتملة أولاً ثم تحليل وتصنيف تلك المخاطر لغايات احتساب احتمال تحقق الخطر وحجم الخسائر المتوقعة في حال وقوع الخطر وذلك تمهيداً لقياس الخطر كمياً، وبناءً على ما تقدم تم اختيار أفضل الوسائل وانجحها لمواجهة هذه الأخطار والحد من آثارها مع التركيز على مفهوم خفض التكاليف المصاحبة للخطر.

ثانياً : الإفصاحات الكمية

١- مخاطر التأمين

١- مخاطر التأمين:

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء 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 والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن الادعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الادعاءات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

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

لقد قامت الشركة بتطوير خطة اكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من ادعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال خطة لاكتتاب التأمين، تغطية كافية من إعادة التأمين والتعامل مع الادعاءات بكفاءة عالية. تهدف الشركة من خلال خطة الاكتتاب إلى التنوع من حيث نوعية التغطية التأمينية ومقدار الخسارة المتوقعة، نوع النشاط، والموقع الجغرافي، كما وتعتمد خطة الاكتتاب على وجود حدود معينة عند قبول التأمين تتوافق مع الاختيارات الملائمة للشركة.

٢- تطور الإذاعات

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

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,١٤٣,٧٨٨	٤,٠٤٩,١٦٥	٥,٣٢٨,٥١٦	٦,٤٥٩,٣٢١	٦,٣٩٨,٣٧٥	٥٥,٣٧٩,١٦٥
٣٣,٨١١,٢٦٤	٣,٦٣٦,٣٢٠	٥,٩٣٣,٢٥٩	٧,٦٧٦,٠٠٧	-	٥١,٠٥٦,٨٥٠
٣٣,٩٥٣,٢١٩	٣,٧٠٤,٧٨٠	٦,١٣٤,٤١٨	-	-	٤٣,٧٩٢,٤١٧
٣٤,٠١٢,٨٠٢	٣,٧٧١,١٧٣	-	-	-	٣٧,٧٣٣,٩٧٥
٣٤,٠٤٥,٠٥٣	-	-	-	-	٣٤,٠٤٥,٠٥٣
٣٤,٠٤٥,٠٥٣	٣,٧٧١,١٧٣	٦,١٣٤,٤١٨	٧,٦٧٦,٠٠٧	٦,٣٩٨,٣٧٥	٥٧,٩٧٥,٠٢٦
٣٣,٥٠٩,٦٤٨	٣,٥٣٧,٣٤٨	٥,٧٥٤,٧٠٢	٦,٨٠٦,١٨٧	٤,٠٧٦,٦٥٩	٥٣,٦٨٤,٥٤٤
٥٣٥,٤٠٥	١٨٣,٨٢٥	٣٧٩,٧١٦	٨٦٩,٨٢٠	٢,٣٢١,٧١٦	٤,٢٩٠,٤٨٢
(٩٠١,٢٦٥)	٣٢٧,٩٩٢	(٨٠٥,٩٠٢)	(١,٢١٦,٦٨٦)	-	(٢,٥٩٥,٨٦١)

تأمينات السيارات:
السنة التي وقع بها الحادث

كما في نهاية السنة
بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة

الدفعات المترتبة

الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢١٨,٩٩٦	١,٦٢٢,٦٥١	٣,٨٩٧,٦١٣	٥٧٥,٦٠٤	٥٧٩,٦١٧	٦,٤٢٦,٦٣١
٣,٣٦٦,٢٨٩	١,٧١٧,٣٢١	٤٠١,٠٣٠	٥٤٥,٠٧٧	-	٦,٠٢٩,٧١٧
٣,٣٤٦,١٢٣	١,٧١٩,٤٣٦	٤٠١,١٦٢	-	-	٥,٤٧٢,٢٢١
٣,٤٠٠,٤٤١	١,٧٠٣,٢٩٢	-	-	-	٥,١٠٣,٧٣٣
٣,٥٧٠,٩٠٤	-	-	-	-	٣,٥٧٠,٩٠٤
٣,٥٧٠,٩٠٤	١,٧٠٣,٢٩٢	٤٠١,١٦٢	٥٤٥,٠٧٧	٥٧٩,٦١٧	٦,٨٠٠,٠٥٢
٣,٥٢٢,٦١٣	١,٧٠٣,٢٩٢	٤٠١,١٦٢	٥٣٩,٢٧٧	٤٤١,١٨٠	٦,٠٧,٥٢٤
٤٨,٢٩١	-	-	٥,٨٠٠	١٣٨,٤٣٧	١٩٢,٥٢٨
(٣٥١,٩٠٨)	(٤٠,٦٤١)	(١١,٣٩٩)	٣٠,٥٢٧	-	(٣٧٢,٤٢١)

تأمينات البحري والنقل:
السنة التي وقع بها الحادث

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة

الدفعات المترتبة

الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٧٧,٤٠٢	٢٥٦,٣٠١	١١٠,١٣٩	١٦٧,٨٧٨	٥٧٩,٩٦٩	٦,٢٩١,٦٨٩
٥,١١٧,٩١٩	٢٥٣,٩٦٦	١١٠,٩٩٣	١٥٤,٦٣٩	-	٥,٦٣٧,٥١٧
٥,١٨٠,٠٤٨	٢٤٩,٠٨٩	٩٤,٢٥٥	-	-	٥,٥٢٣,٣٩٢
٥,١٧٢,٧٢١	٢٥٠,٩٨٨	-	-	-	٥,٤٢٣,٧٠٩
٥,٤٨٨,٣٥٥	-	-	-	-	٥,٤٨٨,٣٥٥
٥,٤٨٨,٣٥٥	٢٥٠,٩٨٨	٩٤,٢٥٥	١٥٤,٦٣٩	٥٧٩,٩٦٩	٦,٥٦٨,٢٠٦
٤,٧٤١,٠٦٢	١٩٢,٥٨٥	٧٢,٠٠٧	٧٨,٤٤٦	٣٤٩,٥٣٠	٥,٤٣٣,٦٣٠
٧٤٧,٢٩٣	٥٨,٤٠٣	٢٢,٢٤٨	٧٦,١٩٣	٢٣٠,٤٣٩	١,١٣٤,٥٧٦
(٣١٠,٩٥٣)	٥,٣١٣	١٥,٨٨٤	١٣,٢٣٩	-	(٢٧٦,٥١٧)

تأمينات الحريق والممتلكات الأخرى:
السنة التي وقع بها الحادث

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة

الدفعات المترتبة

الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٩,٠٠٦	٥,٢٣٩	٩,٨٦٠	٧,٨٤٨	٤,٦١٥	٢٣٦,٥٩٨
٢١٣,٥٣٤	٦,١٩٧	١١,١٦٧	٧,٩٢٤	-	٢٣٨,٨٢٢
٢٠٧,٥٦٥	٦,١٩٦	١١,٤٦٥	-	-	٢٢٥,٢٢٦
٢٠٩,١٢٥	٦,١٩٧	-	-	-	٢١٥,٣٢٢
٢١٢,٨١١	-	-	-	-	٢١٢,٨١١
٢١٢,٨١١	٦,١٩٧	١١,٤٦٥	٧,٩٢٤	٤,٦١٥	٢٤٣,٠١٢
١٦٥,٨٢٠	٥,٥٧٢	٩,٧٦٥	٤,٨٧٤	٣,٥٦٥	١٨٩,٥٩٦
٤٦,٩٩١	٦٢٥	١,٧٠٠	٣,٠٥٠	١,٠٥٠	٥٣,٤١٦
(٣,٨٠٥)	(٩٥٨)	(١,٦٠٥)	(٧٦)	-	(٦,٤٤٤)

تأمينات المسؤولية:
السنة التي وقع بها الحادث

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإذاعات المترتبة

الدفعات المترتبة

الالتزام كما ظهر في القوائم المالية

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

شركة القدس للتأمين للمساهمة العامة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تكملة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠٠٩ وما قبلها دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	المجموع دينار
١٣٧,٠٢٣	٥٧٧	٨,٣٠٥	١,٩٦٥	-	١٤٧,٨٧٠
١٣٨,٧٠٧	٢,٤٠٠	٨,٨٢١	١٥,١١٢	-	١٦٥,٠٤٠
١٣٨,٨٠٩	٢,٤٠٩	٨,٨٢١	-	-	١٥٠,٠٣٩
١٣٨,٨٠٩	٢,٤٠٩	-	-	-	١٤١,٢١٨
١٣٨,٨٠٩	-	-	-	-	١٣٨,٨٠٩
١٣٨,٨٠٩	٢,٤٠٩	٨,٨٢١	١٥,١١٢	-	١٦٥,٠٤٠
١٣٨,٨٠٩	٢,٤٠٩	٨,٨٢١	٤,٣٣٧	-	١٥٤,٣٧٦
-	-	-	١٠,٧٧٥	٩,٠٠٠	١٩,٧٧٥
(١,٧٨٦)	(١,٨٣٢)	(٥١٦)	(١٣,١٤٧)	-	(١٧,٢٨١)

تأمينات الحوادث الشخصية:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
العجز في التقدير الأولي للمخصص

٢٠٠٩ وما قبلها دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	المجموع دينار
١٢٧,٦٧٧	١٤٠,٧٩١	٢٠,٠٠٠	٢٨٢,٠٧٨	-	٥٧٠,٥٤٦
١١٧,١٥٨	٥٠٠,٣٩٩	٢٤٩,٦٠٤	٥٦٢,١٨٩	-	١,٤٢٩,٣٥٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١١٧,١٥٨	٥٠٠,٣٩٩	٢٤٩,٦٠٤	٥٦٢,١٨٩	١٧٧,٩٧٠	١,٦٠٧,٣٢٠
١١٧,١٥٨	٥٠٠,٣٩٩	٢٤٩,٦٠٤	٣٦٨,٣٨٣	-	١,٢٣٥,٥٤٤
-	-	-	١٩٣,٨٠٦	١٧٧,٩٧٠	٣٧١,٧٧٦
١٠,٥١٩	(٣٥٩,٦٠٨)	(٢٢٩,٦٠٤)	(٢٨٠,١١١)	(١٧٧,٩٧٠)	(١,٠٣٦,٧٧٤)

تأمينات الحياة:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

٢٠٠٩ وما قبلها دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	المجموع دينار
٥٦٢,٢٤٠	٥٤٩,٩٧٤	٤٧٦,١٩٤	٩٠٢,٩٨٠	٧٢٣,٤٣٩	٣,٢١٤,٨٢٧
٨٥٩,٣٢٤	٨٧٧,٦١٩	٥٥٠,٦٦٠	١,٣٥٩,٧٢٠	-	٣,٦٤٧,٣٢٣
٨٥٩,٣٢٤	-	-	-	-	٨٥٩,٣٢٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٥٩,٣٢٤	٨٧٧,٦١٩	٥٥٠,٦٦٠	١,٣٥٩,٧٢٠	٧٢٣,٤٣٩	٤,٣٧٠,٧٦٧
٨٥٩,٣٢٤	٨٧٧,٦١٩	٥٥٠,٦٦٠	١,٣٥٩,٧٢٠	٤٠٤,١٢٩	٤,٠٥١,٤٥٢
-	-	-	-	٣١٩,٣١٠	٣١٩,٣١٠
(٢٩٧,٠٨٤)	(٣٢٧,٦٤٥)	(٧٤,٤٦٦)	(٤٥٦,٧٤٠)	-	(١,١٥٠,٩٣٥)

التأمين الطبي:
السنة التي وقع بها الحادث
كما في نهاية السنة
بعد سنة
بعد سنتين
بعد ثلاث سنوات
بعد أربع سنوات
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة
الدفعات المترتبة
الالتزام كما ظهر في القوائم المالية
العجز في التقدير الأولي للمخصص

٣- تركيز مخاطر التأمين:
تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	فروع أخرى بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير	المجموع
الإجمالي	١٠,٩٨٢	٨٨١	١,٦٨٨	٧١	٥٣٣	٤٠	٧٩٤	١٤,٩٨٩
الصافي	١٠,٦٣٦	٢٢٦	١٤٩	٦٢	٥٣٣	١٦	٦٦١	١٢,٢٨٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

نوع التأمين	المركبات بآلاف الدنانير	البحري والنقل بآلاف الدنانير	الحريق بآلاف الدنانير	المسؤولية بآلاف الدنانير	الطبي بآلاف الدنانير	فروع أخرى بآلاف الدنانير	الحياة بآلاف الدنانير	المجموع
الإجمالي	٨,٢٧٧	٢,٤٩٩	١,٢٥٨	٦٩	٣٧٢	٣٤	٨٢٨	١٣,٣٣٧
الصافي	٨,٠٤٩	٣٦٧	١٣٨	٦٠	٣٧٢	١٥	٦٦٨	٩,٦٦٩

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:-

٢٠١٢		٢٠١٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
١١,٥٦٢,٥٢٨	٢٤,٥٢٣,٣٢١	١٤,١٧٦,١٧٦	٢٧,٥٨٨,٣٠٠
٤٢٠,٨٥٣	٥٦٧,٩١٧	٢٣٤,٤٢٤	٥٠٩,٤٨٦
٩٥١,٥٣٠	٤,٠٠٠	٩٣٥,٤٣٨	١٨,٤٣٦
١٢,٩٣٤,٩٢١	٢٥,٠٩٥,٢٣٨	١٥,٣٤٦,٠٣٨	٢٨,١١٦,٢٢٢
٢٠١٢		٢٠١٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
٦٩٧,٠٢٥	٤٨٦,٠٠٠	٧٠٤,٢٠٩	٦٧٩,٢٠٠
١٢,٠٢٣,٨٠٧	٢٣,٩٠٢,٦٩٢	١٤,٤٤٠,٤٢٩	٢٦,٦٤٩,٨٨٨
٢١٤,٠٨٩	٧٠٦,٥٤٦	٢٠١,٤٠٠	٧٨٧,١٣٤
١٢,٩٣٤,٩٢١	٢٥,٠٩٥,٢٣٨	١٥,٣٤٦,٠٣٨	٢٨,١١٦,٢٢٢

أ- حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا

ب- حسب القطاع
قطاع عام
شركات ومؤسسات
أفراد

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 إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد مخاطر الإلتزام الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لاتعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥- حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	%١٠	٩٥٧,٢٦١	٩٠٧,٨١٢	٦٨٩,٩٣٧
البحري والنقل	%١٠	٤٦,٤١٣	٨٦١,٩٥٥	٦٥٥,٠٨٦
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	%١٠	٧,٦٤٣	٣٣,٧٢٥	٢٥,٦٣١
المسؤولية	%١٠	٢,٣٤٢	٣,٥٩٢	٢,٧٣٠
الطبي	%١٠	١٣٦,٩٦٦	٣١٠,٦٧١	٢٣٦,١١٠
الحوادث الشخصية	%١٠	٣,٦٣٥	٢٢,٠٣٤	١٦,٧٤٦
الحياة	%١٠	٥,٧٠٠	٣٤,٨٩١	٢٦,٥١٧

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل

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

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على تكلفة التعويضات	ربح الفترة قبل الضريبة	حقوق الملكية
المركبات	%١٠	٧٨٨,٩٢٩	(٨٣٨,٣٧٨)	(٦٣٧,١٦٧)
البحري والنقل	%١٠	٦,١٠٨	٨٠٩,٤٣٤	٦١٥,١٧٠
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	%١٠	٧,٣٨٨	١٨,٦٩٤	١٤,٢٠٧
المسؤولية	%١٠	٦٩٤	٥٥٦	٤٢٣
الطبي	%١٠	١٠٢,١٩٣	٧١,٥١٢	٥٤,٣٤٩
الحوادث الشخصية	%١٠	٣٥٠	١٨,٣١٩	١٣,٩٢٢
الحياة	%١٠	١,١١٩	٢٨,٠٧٢	٢١,٣٣٥

الأثر على حقوق الملكية بالصافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل

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

ب- المخاطر المالية

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

وتتبع 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 سعر الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة للاستثمار في أدوات مالية تحتفظ بها أو لدى مديري المحافظ. علماً بأن الشركة تتبع سياسة متحفظة لاستثماراتها في السوق.

مخاطر سعر الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة تتعلق بسعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ١% - ٧,٢٥% سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: من ٥,٢٥% إلى ٧,١٢٥% سنوياً) وتقوم الشركة بربط الودائع لمدة سنة بسعر فائدة ثابت لتجنب مخاطر تقلبات سعر الفائدة، كما تقوم الشركة بتخفيف تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق وموازنة آجال إستحقاق الموجودات مع المطلوبات ومراقبة فجوات العائد بشكل دوري، وعلى فرض زيادة / نقص سعر الفائدة بمعدل ٠,٥% فإن ذلك سيؤدي إلى زيادة / نقص أرباح الشركة بمبلغ ٩٦,٢٥٤ دينار كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ (٨٥,٨٣٥ دينار كما في ٢٠١٢/١٢/٣١).

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 بما لا يزيد عن (٥٠٠) ألف دولار، ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المُعتمدة.

لا يوجد على الشركة مخاطر من أسعار العملات الأجنبية لأن جميع الموجودات والمطلوبات للشركة متمثلة بالدينار الأردني والدولار لبعض الودائع فقط وسعر صرف الدولار ثابت أمام سعر صرف الدينار الأردني.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المعايير بالدينار	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دولار أمريكي	٢٥٦,٨٩٢	١٧٤,٥٠٨	١٨٢,٣٩٣	٢٤٥,٧٨٦

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى تخفيض / زيادة أرباح الشركة بقيمة ٤٢,٣٧٠ دينار لعام ٢٠١٣ (٤٧,٨٥١ دينار لعام ٢٠١٢).

٢- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه ١٥٤,٠٥٦ دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠١٣ (١٣٥,١٨٠ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٢).

٣- مخاطر السيولة

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

إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة لأن الأطراف المقابلة تتمثل في بنوك ذات جدارة ائتمانية مرتفعة. جميع الودائع الثابتة لدى البنوك تستحق خلال فترات مختلفة لا تتعدى السنة من تاريخ قائمة المركز المالي.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق من تاريخ للقوائم المالية):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣							نوع دافعة
المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	
١,٠٠٦,٩٩٨	-	-	١٠٠,٧٠٠	١٥١,٠٥٠	١٥١,٠٥٠	٤٠٢,٧٩٨	ذمم دائنة
١,١٧٢,٩١١	-	-	٨٧,٠٢٠	٧٣٧,٨١١	-	٣٤٨,٠٨٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١١٨,٦٢٨	٢,٠٠٠	٢٨,٦٢٣	١٧,١٧٥	١٤,٨٣٠	٤٥,٠٠٠	١١,٠٠٠	المطلوبات الأخرى
٢,٢٩٨,٥٣٧	٢,٠٠٠	٢٨,٦٢٣	٢٠٤,٨٩٥	٩٠٣,٦٩١	١٩٦,٠٥٠	٧٦١,٨٧٨	المجموع
٢٨,١١٦,٧٢٢	٤,٣٢٥	٣٦٢,٠٣٢	٢,٦٣٣,٤٧٢	١٢,٥٦٢,٨٣١	٥,٢٦١,٨٢١	٥,٩٥٤,٢٦٧	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢							نوع دافعة
المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة وحتى ٣ سنوات	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	
١,٠٧٠,٤٤٥	-	-	١٠٧,٠٤٥	١٦٠,٥٦٦	١٦٠,٥٦٧	٤٢٨,١٧٨	ذمم دائنة
١,٣٧٣,٣٨٠	-	-	١٢٩,٧٠٨	٧٧٤,٨٤٢	-	٥١٨,٨٣٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٠٧,٦٧٢	٢,٠٠٠	٢٢,٩٦٥	-	٢٤,٢٠٧	٤٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠	المطلوبات الأخرى
٢,٥٥١,٤٩٧	٢,٠٠٠	٢٢,٩٦٥	٢٣٦,٧٥٣	٩٠٩,٦١٥	٢٠٥,٥٦٧	٩٥٩,٥٠٨	المجموع
٢٥,٠٩٥,٢٣٨	٤,٣٢٤	٤٦٣,٩١١	٢,٨٨٩,٨٦٩	١٥,٦١٤,٩٣٨	٣,٩٧٤,٥٦٩	٩٠٧,٠٦٦	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

٣٦ . تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
١,١٤٦,٢١٢	٩٨٥,٧٩٩
٣٩,٨١١	٢٩,١٩١
٨٨٩,٦٨٨	١,٢٠١,٦٠٥
٦,٥٠٠	١٠,١٩٥
٢,٠٨٢,٢١١	٢,٢٢٦,٧٩٠

صافي الإيرادات المتأثية من أعمال التأمينات العامة
صافي الإيرادات المتأثية من أعمال التأمين على الحياة
صافي الإيرادات المتأثية من الإستثمارات
إيرادات أخرى

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، أميركا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات ومصاريفها الرأسمالية حسب للقطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		دخل المملكة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
١٢,٨١٨,٦٢٩	١٤,٣٢٩,٩٤٢	١٩,١٨٩	١٠,٧٦٧	١٢,٧٩٩,٤٤٠	١٤,٣١٩,١٧٥
٢٥,٠٩٥,٢٣٨	٢٨,١١٦,٢٢٢	٧٤٣,٧٢٤	٥٢٧,٩٢٢	٢٤,٣٥١,٥١٤	٢٧,٥٨٨,٣٠٠
٣٧,٥٤٢	٧١,٩٢٦	-	-	٣٧,٥٤٢	٧١,٩٢٦

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصروفات الرأسمالية

٣٧ . إدارة رأس المال

١ . يعتبر كلا من رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري والاختياري والأرباح المدورة رأسمال الشركة التنظيمي .

٢ . تعمل ادارة الشركة متمثلة بمجلس الادارة على الحفاظ على الحد الأدنى لرأسمال الشركة التنظيمي بالإضافة الى زيادة أرباح الشركة وكلا من الاحتياطي الاجباري والاختياري وتدعيم مركز للشركة المالي، مع مراعاة تعليمات الهيئة المتعلقة باستثمار اموال الشركة ووضع السياسات اللازمة لذلك ومتابعة تطبيقها ومراجعتها بشكل دوري .

٣ . يرى مجلس الادارة بأن رأس المال التنظيمي كافٍ لمواجهة الالتزامات الاكتتابية والاعباء الإضافية وأنه لا حاجة حالياً لزيادته.

٢٠١٢	٢٠١٣
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٩١٣,١٦٥	٢,٠٨٩,٦٥١
٩٧٤,٤٦٤	١,١٥٠,٩٥٠
١,٢٧٠,٩٢٥	١,٥٢٧,٧٤٧
٢,٤٠٨,٢٥٤	٢,١٦١,٠٢٥
١,٧٦٣	١,٨٣٦
١٤,٥٦٨,٥٧١	١٤,٩٣١,٢٠٩
٣,٥١١,١١١	٤,٣٦٨,١٨٤
%٤١٥	%٣٤٢

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المدفوع

الاحتياطي الإجباري

الاحتياطي الاختياري

الأرباح المدورة

رأس المال الإضافي

حقوق غير المسيطرين

رأس المال التنظيمي (أ)

رأس المال المطلوب (ب)

نسبة هامش الملاءة (أ)/(ب)

٣٨ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٣	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٩,٢٥٠,٨١٦	-	١٩,٢٥٠,٨١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٢٣,٦٩٥	-	٤٢٣,٦٩٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٣,١٠٣	-	٧٣,١٠٣
استثمارات عقارية	-	٩٥٦,١٥١	٩٥٦,١٥١
قروض حملة وثائق الحياة وأخرى	٥٥,٣٩٢	٥٣,٣١٠	١٠٨,٧٠٢
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٤٥٨,٣١٥	-	٤٥٨,٣١٥
شيكات برسم التحصيل ولوراق قبض	١,٢٠٢,٦٧١	٣٤,٠٠٠	١,٢٣٦,٦٧١
مدينون - صافي	٢,٢٠١,٦١٥	٥٤٢,٤١٥	٢,٧٤٤,٠٣٠
ذمم معيدي التأمين المدينة	٧٠٠,٢٨٤	-	٧٠٠,٢٨٤
موجودات ضريبية موجلة	-	٦٧٩,٢٠٠	٦٧٩,٢٠٠
ممتلكات ومعدات - صافي	٧٢,٠٠٠	٧٢٢,٤٠٤	٧٩٤,٤٠٤
موجودات أخرى	٦٩٠,٨٥١	-	٦٩٠,٨٥١
مجموع الموجودات	٢٥,١٢٨,٧٤٢	٢,٩٨٧,٤٨٠	٢٨,١١٦,٢٢٢
المطلوبات:			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥,٤٦٦,٨٢٩	-	٥,٤٦٦,٨٢٩
صافي مخصص الادعاءات	٦,٤١٦,٢١٥	-	٦,٤١٦,٢١٥
صافي المخصص الحسابي	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
دائنون	٩٠٦,٢٩٨	١٠٠,٧٠٠	١,٠٠٦,٩٩٨
مصاريف مستحقة	١٤,٧٥٠	-	١٤,٧٥٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٠٨٥,٨٩١	٨٧,٠٢٠	١,١٧٢,٩١١
مخصصات مختلفة	-	٢٩٥,٢٣٣	٢٩٥,٢٣٣
مخصص ضريبة الدخل	٤٥٤,٤٧٤	-	٤٥٤,٤٧٤
مطلوبات أخرى	٧٠,٨٣٠	٤٧,٧٩٨	١١٨,٦٢٨
مجموع المطلوبات	١٤,٨١٥,٢٨٧	٥٣٠,٧٥١	١٥,٣٤٦,٠٣٨
الصافي	١٠,٣١٣,٤٥٥	٢,٤٥٦,٧٢٩	١٢,٧٧٠,١٨٤

٢٠١٢	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات:			
ودائع لدى البنوك	١٦,٩٦٧,٠٠٢	٢٠٠,٠٠٠	١٧,١٦٧,٠٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٧٨,٥١٠	-	٤٧٨,٥١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩٤,١٠٣	٩٠,٦٠٠	٢٨٤,٧٠٣
استثمارات عقارية	-	٩٥٦,٦٨٢	٩٥٦,٦٨٢
قروض حملة وثائق الحياة وأخرى	٥١,٤٥٢	٦٣,٣١٦	١١٤,٧٦٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٦٤,١١٦	-	٢٦٤,١١٦
شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض	٨٤٧,٩٨٦	١٧,٩٠٠	٨٦٥,٨٨٦
مدفونون - صافي	٢,٠٢٠,٧٥٤	٥٠٠,٤٩٨	٢,٥٢١,٢٥٢
ذمم معيدي التأمين المدينة	٤٤٦,٢٣٤	٢٩٧,٤٩٠	٧٤٣,٧٢٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٨٦,٠٠٠	٤٨٦,٠٠٠
ممتلكات ومعدات - صافي	٧٢,٠٠٠	٧٠٣,٩١١	٧٧٥,٩١١
موجودات أخرى	٣٩٤,٩٧٧	٤١,٧٠٧	٤٣٦,٦٨٤
مجموع الموجودات	٢١,٧٣٧,١٣٤	٣,٣٥٨,١٠٤	٢٥,٠٩٥,٢٣٨
المطلوبات:			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	٤,٨٥٣,٠٠٦	-	٤,٨٥٣,٠٠٦
صافي مخصص الادعاءات	٤,٤١٦,١٥٥	-	٤,٤١٦,١٥٥
صافي المخصص الحسابي	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
دائنون	٩٦٣,٤٠٠	١٠٧,٠٤٥	١,٠٧٠,٤٤٥
مصاريف مستحقة	١٥,٥٠٠	-	١٥,٥٠٠
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٢٤٣,٦٧٢	١٢٩,٧٠٨	١,٣٧٣,٣٨٠
مخصصات مختلفة	-	٢٥٠,٢٣٣	٢٥٠,٢٣٣
مخصص ضريبة الدخل	٤٤٨,٥٣٠	-	٤٤٨,٥٣٠
مطلوبات أخرى	٨١,٧٠٧	٢٥,٩٦٥	١٠٧,٦٧٢
مجموع المطلوبات	١٢,٤٢١,٩٧٠	٥١٢,٩٥١	١٢,٩٣٤,٩٢١
الصافي	٩,٣١٥,١٦٤	٢,٨٤٥,١٥٣	١٢,١٦٠,٣١٧

٣٩ . القضايا المقامة على الشركة
بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة ١,٠٥٣,٥١١ دينار وهذا المبلغ يمثل قضايا حوادث سيارات وقد تم أخذ احتياطي بكامل المبلغ من ضمن حساب إدعاءات تحت التسوية.
وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أن الإحتياطي المقدّر مقابل تلك القضايا كافٍ ولا داعي لأخذ احتياطات إضافية.

٤٠ . الالتزامات المحتملة
بلغت قيمة الالتزامات المحتملة مقابل كفالات بنكية مبلغ ٩٨,٢٥٠ دينار.

٤١ . الأحداث اللاحقة
لا يوجد أحداث لاحقة قد تؤثر بشكل جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤٢ . قائمة المركز المالي لتأمين الحياة

٢٠١٢	٢٠١٣	الموجودات
٦٦٦,٤٣٣	٦٨٠,٩٦٧	ودائع لدى البنوك
١٧	-	قروض
٦٦٦,٤٥٠	٦٨٠,٩٦٧	مجموع الإستثمارات
٦٠,٩٧٣	٦٢,٣٣٥	نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنوك
٥٠٩,٤٤٥	٥١٥,٥٠١	مدينون، بالصافي
١٥,٥٤٩	١٧,١٧٠	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٢,٣٤٤	٣٠,٠٥١	موجودات أخرى
١,٢٩٥	٥٨٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٢٦٦,٠٥٦	١,٣٠٦,٦٠٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المخصصات الفنية
٩,٠٢١	٣,٩٧١	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢٥٨,٩٠٤	٢٥٦,٦٩٣	صافي مخصص الإذاعات
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٦٦٧,٩٢٥	٦٦٠,٦٦٤	مجموع المخصصات الفنية
		دائنون
١٨,٠٣٢	١٦,٨٠٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣١,٩٤٩	٢٥,٠٨٤	جاري المركز الرئيسي
٥٤٨,١٥٠	٦٠٤,٠٥٢	مجموع المطلوبات
١,٢٦٦,٠٥٦	١,٣٠٦,٦٠٨	