

عمان في ٢٠١٣/٠٣/٣١
الإشارة : م-٠٠-١/٢٠١٣

للمتصالح

- البورصة
- السيد محمد
- السيد
✓

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

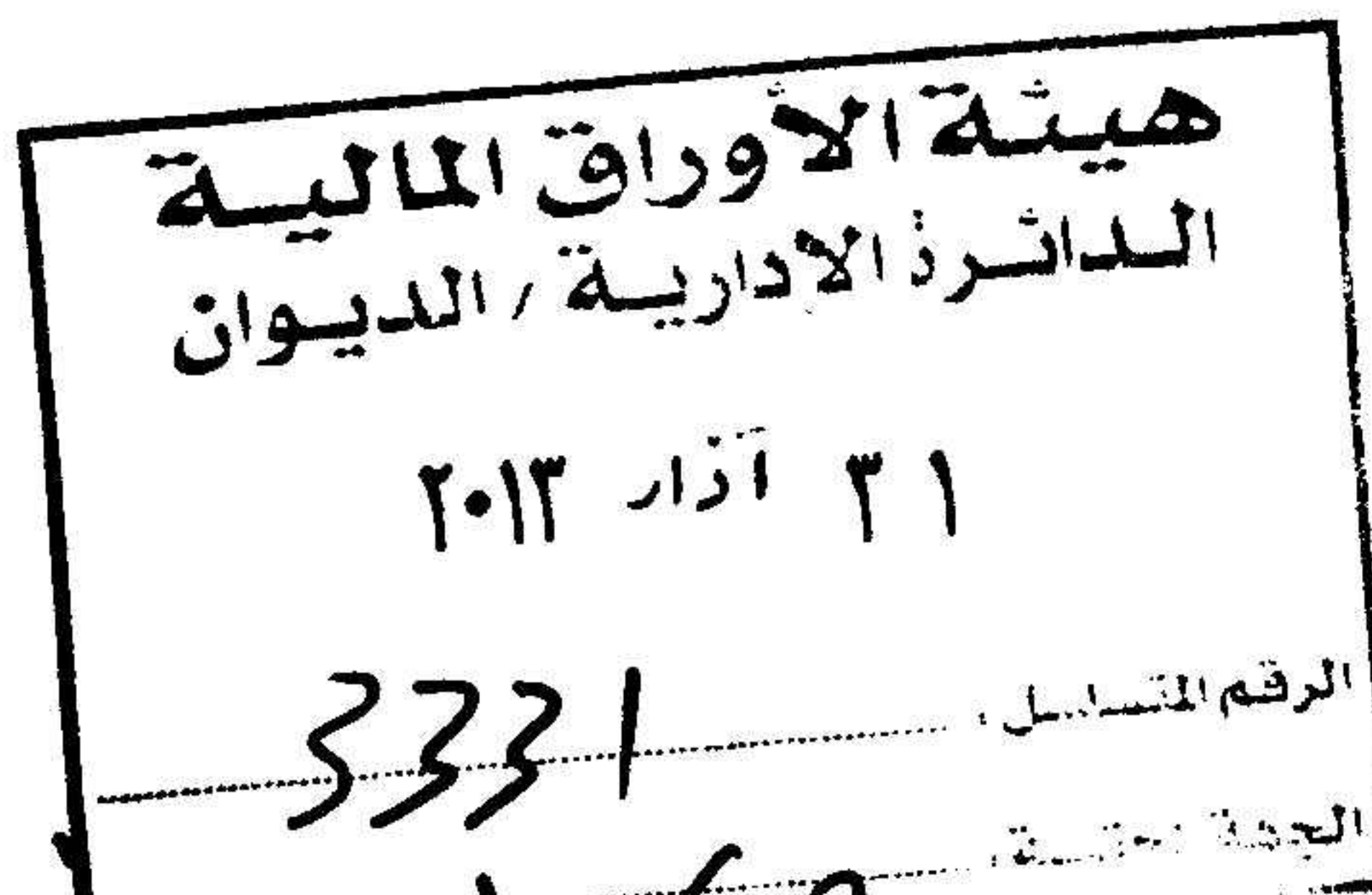
تحية واحتراما ،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية لعام ٢٠١٢ موقعة حسب الأصول مع تقرير مدقق الحسابات
الخارجي بالإضافة إلى CD يحتوي على التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٢.

هذا وسيتم تزويدكم بنسخ التقرير السنوي لعام ٢٠١٢ حال الانتهاء من طباعته.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عماد الحجه
المدير العام



الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٣٢٤

إلى الهيئة العامة
لمساهمي الشركة المتحدة للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات إضافية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي
في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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

فقرة توكيدية
دون التحفظ في رأينا ، وكما يرد في الإيضاح (١٢) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ ، بإستثناء الاعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث تم صدور قرار محكمة الاستئناف في قضايا ضريبة الدخل لتلك الاعوام وتم تسديد المبالغ المترتبة على الشركة ، وقامت دائرة ضريبة الدخل بتميز قرار محكمة الاستئناف . أما العام ٢٠٠٦ فقد تم اعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة البداية . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة .

سابا وشركاهم

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ شباط ٢٠١٣

شفيق بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

قائمة المركز المالي

الموجبات

رذائع لدى البنوك

موجبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

موجبات مالية بالتكلفة المضافة

استثمارات عقارية

مجموع الاستثمارات

مجموع الاستثمارات

رأس المال

نقطة في الصفوق ولدى البنوك

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		الإيرادات :
١٢,٩٦٩,٢٣٠	١٤,١٩٣,٨٢٣		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٣٢٨,٦١٧	٨٥٥,٨٤٤		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٤,٧٧٦,١٤١	٤,٣٢٣,٩٠٦		ينزل : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢٤٩,٧٦٢	٥٨٢,٠٥٦		حصة معيدي التأمين - الحياة
٨,٢٧١,٩٤٤	١٠,١٤٣,٧٠٥		صافي الأقساط المكتتبة
٣٦٩,٦٥٦	(٨٠٧,٨٠٢)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١,٤٢١)	(١١,٧٢٦)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٨,٦٤٠,١٧٩	٩,٣٢٤,١٧٧		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٣٧,٧٦٦	٣٦٨,٦٨٣		إيرادات العمولات
٣٠٨,٦٧٩	٣٩١,٧٦٩		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣٥٢,٦١٦	٣٠٩,٣٩٣	٢٧	فوائد دائنة
			صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٥٢,٩٤٨)	(٧٣,١٩٣)		قائمة الدخل
٥٧,٥٧٦	٢٣٧,٦٧٥	٢٨	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥٩,٩١٠	٤٧,٣٩٨	٢٩	إيرادات أخرى
٩,٨٠٣,٧٧٨	١٠,٦٠٥,٩٠٢		مجموع الإيرادات
			التعويضات والخسائر والمصاريف :
٩,٥٤٤,١٤٠	١٠,٢٨٥,٩٨١		التعويضات المدفوعة
٢٧٥,٩٨٥	٣٦٧,٩٠٠		ينزل : مستردات تعويضات
٢,٣٤٦,٠٥٢	٣,٦٤٤,٥١٣		حصة معيدي التأمين
٦,٩٢٢,١٠٣	٦,٢٧٣,٥٦٨		صافي التعويضات المدفوعة
٤٦٢,٠٨١	٨٦٥,١٧٤		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٣٠,١٧٠	٤١٤,١٤٦	٣٠	نفقات الموظفين موزعة
٢٦٤,٢٨٧	٢٧٤,٢٤٢	٣١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٥,٦٤٦	١٩٥,٩٣٥		أقساط فائض الخسارة
٦٤٩,٤٤٢	٦٢٨,١٥٤		تكاليف اقتناء بوالص - عمولات مدفوعة
٥١٦,٨٠٤	٧٢٥,٠٧١		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٩,٢٣٠,٥٣٣	٩,٣٧٦,٢٩٠		صافي عبء التعويضات
			نفقات الموظفين غير موزعة
٨٢,٥٤٣	١٠٣,٥٣٦	٣٠	استهلاكات وإطفاءات
٥٥,٤٢٠	٥٢,٤٧٨		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٦٦,٠٧١	٦٨,٥٦١	٣١	التدني في المدينين - بالصافي
٣,٨٣٦	٩,١٥٣	١١ و ١٠	مخصص التزامات أخرى
-	٢٠٣,٠٠٠		مصاريف أخرى
-	٥٥,٠٠٠	٣٢	إجمالي المصروفات
٢٠٧,٨٧٠	٤٩١,٧٢٨		الربح للسنة قبل الضريبة
٣٦٥,٣٧٥	٧٣٧,٨٨٤		ضريبة الدخل
٩١,٨٥٨	٢٣٠,٧١٢	١٢	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٢٧٣,٥١٧	٥٠٧,١٧٢		الربح للسهم الواحد (أساسي ومخفض)
٠/٠٣٤	٠/٠٦٣	٣٣	

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١

٢٠١٢

دينــــــــــــــــار

دينــــــــــــــــار

٢٧٣,٥١٧

٥٠٧,١٧٢

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر :

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

(٦٠٠,٣٩٢)

(٣٢٣,٧٨٠)

قائمة الدخل الشامل - بالصافي

(٣٢٦,٨٧٥)

١٨٣,٣٩٢

إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح الموزعة *	احتياطي تقييم موجودات مالية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	صلاوة الإصدار	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٧٣,٠٢٦	٨٥٢,٤٧٠	٦١١,٥٦٣	-	١٦٤,٤٧٢	١,٤٠٣,٠١٤	٤١,٥٠٧
٥٠٧,١٧٢	٥٠٧,١٧٢	-	-	-	-	-
(٣٢٣,٧٨٠)	-	(٣٢٣,٧٨٠)	-	-	-	-
١٨٣,٣٩٢	٥٠٧,١٧٢	(٣٢٣,٧٨٠)	-	-	-	-
-	(٧٩,٢٨٨)	-	-	٧٩,٢٨٨	-	-
١١,٢٥٦,٤١٨	١,٢٨٠,٣٥٤	٢٨٧,٧٨٣	-	١٦٤,٤٧٢	١,٤٨٢,٣٠٢	٤١,٥٠٧
-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد في نهاية السنة

١٢,٠٣٩,٩٠١	١,١١٦,٠٠٠	-	١,٣٥١,٤٤٦	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٦,٤٧٦	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
-	١٣٩,٤٩١	١,٢١١,٩٥٥	(١,٣٥١,٤٤٦)	-	-	-	-
١٢,٠٣٩,٩٠١	١,٢٥٥,٤٩١	١,٢١١,٩٥٥	-	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٦,٤٧٦	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٣,٥١٧	٢٧٣,٥١٧	-	-	-	-	-	-
(٦٠٠,٣٩٢)	-	(٦٠٠,٣٩٢)	-	-	-	-	-
(٣٢٦,٨٧٥)	٢٧٣,٥١٧	(٦٠٠,٣٩٢)	-	-	-	-	-
-	(٣٦,٥٣٨)	-	-	-	٣٦,٥٣٨	-	-
(٦٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١١,٠٧٣,٠٢٦	٨٥٢,٤٧٠	٦١١,٥٦٣	-	١٦٤,٤٧٢	١,٤٠٣,٠١٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رصيد بداية السنة
إثر تطبيق المبكر للمعيار رقم (٩)
الرصيد المحل في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)
المحول الى الاحتياطي الاجباري
أرباح موزعة **
الرصيد في نهاية السنة

* - من أصل الأرباح الموزعة ١٩٦,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يعود لموجودات ضريبية موزعة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية. (٢٠١١) كانون الأول ٢٠١١.

- يشمل رصيد الأرباح الموزعة ١٣٩,٤٩١ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* * قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١١ الموافقة على توزيع ما نسبته ٨% من القيمة الاسمية للأسهم أي ما يعادل ٦٤٠,٠٠٠ دينار كإرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٠. ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٣٦٥,٣٧٥	٧٣٧,٨٨٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٥٥,٤٢٠	٥٢,٤٧٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
٣,٨٣٦	٩,١٥٣	١١,١٠	التعديلات لبنود غير نقدية :
(٣٦٩,٦٥٦)	٨٠٧,٨٠٢		استهلاكات وإطفاءات
١,٤٢١	١١,٧٢٦		مخصص تدني مدينون - بالصافي
٤٦٢,٠٨١	٨٦٥,١٧٤		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
			صافي المخصص الحسابي
			صافي مخصص الإذاعات
٥٢,٩٤٨	٧٣,١٩٣		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٩٩٩	-	٢٨	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
-	٦٧,٦٧٤		مخصص مكافآت مستحقة
-	٢٠٣,٠٠٠		مخصص التزامات أخرى
-	(٢٠,٠٦٨)	٢٩	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٢١,٤٢٤	٢,٨٠٨,٠١٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢١٢,٨٨٥)	(٩٠,٦٨٠)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٦٨٣,٥٨٧)	٢١٤,٨٥٤		النقص (الزيادة) في مدينون
٥٦٥,٨٦٩	(٧٢١,٩٠٥)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٤٦٢,٠٢٢)	١٨,٣٨٤		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٧٤,٠٦٧	١,٨١٠,٨١٤		الزيادة في دائنون
(١٢٢,٧٦٧)	(١٢٢,٧٦٠)		(النقص) في شيكات موجلة الدفع
(٢٩٦,٠٨٩)	(٣,٨٥١)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٥٠٠,٧٦٤)	(٥٥٠,٥٧٩)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٥,٠٦٨)	٤٢٢,٧٩٤		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٥٣١,٨٢٢)	٣,٧٨٥,٠٨٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٦١,٩٩٠)	(٩٦,٠٨٠)		ضريبة دخل مدفوعة
(٧٩٣,٨١٢)	٣,٦٨٩,٠٠٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
(٤١١,٢١٥)	(١,٤٢١,٤٧٤)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٣٩٤,٥٨٠)		(النقص) في ودائع لدى البنوك
(٢٨,٩٧٠)	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٠,٣٥٥)	(١٦,٠٦٧)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٣,٦٥٠		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٧٤٠,٤٤٩)	(٣,٨٦٤,٧٩١)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٥,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)		(الزيادة) في ابنية تحت التنفيذ
(١,٢٤٥,٩٨٩)	(٥,٦٦٦,٢٦٢)		(شراء) موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٦٣٠,٠٧٣)	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٣٠,٠٧٣)	-		ارباح موزعة على المساهمين
(٢,٦٦٩,٨٧٤)	(١,٩٧٧,٢٥٥)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٧,٤٢٥,٣١٧	٤,٧٥٥,٤٤٣		صافي (النقص) في النقد
٤,٧٥٥,٤٤٣	٢,٧٧٨,١٨٨	٣٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

حصان - الاردين

قائمة تكلفة التويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١١

[illegible]

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - الأردن

قائمة ارباح الاكتتاب لأصل التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١

الحريق والاضرار		المركب		البحر و القفل		الاجرة للممتلكات		المسؤولية		الطبر		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
٧,٨٩٨,١١٢	٧,٠٣١,٣٦٦	٧,٠٣١,٣٦٦	٦٨,٥٠٥	٨٧,٢٢٣	٩٨,٤٩٢	٨٩,١٣٥	٩٨,٤٩٢	٧٤,٩٩٩	٢١,٥٢٥	١,٠٧١,٩٩١	٨,٥٠٩	٩,١٧٠,٦٠٨	٨,٥٧٩,٥٨٣
٦,٠٢٤,٧٨٠	٥,٩٧٣,٩٢٩	٥,٩٧٣,٩٢٩	(٢,٨٨٩)	(٥٣,٣٣٤)	٢٦,٩٤٢	٢٥,٢٥٠	٢٦,٩٤٢	٤,٠٤٢	(٢٣,٢١٤)	١,٠٤٣,٠٣٧	٨٩٩	٧,٠٩٦,٨١١	٧,٣٦٧,٣٨٤
١,٨٧٣,٣٣٢	١,٠٥٧,٤٣٧	١,٠٥٧,٤٣٧	٧١,٣٩٤	١٣٥,٥٥٧	٧١,٥٥٠	٦٣,٨٨٥	٧١,٥٥٠	٢٠,٩٥٧	٤٤,٧٣٩	٢٨,٩٥٤	٧,٦١٠	٢,٠٧٣,٧٩٧	١,٢١٢,١٩٩
(٢٨,٩١٢)	(٤,٥٦٤)	(٤,٥٦٤)	١٤٢,٧٢٣	١٣٠,٤٨٤	٣٧,٥١٣	٢٥٤,٥٠١	٢٠,٦,٧٤٢	٢٧,٥١٣	٣١,٥٨٩	١١٥	٢٠٣	٣٥٧,٨٣٤	٤٣٢,٤٩٥
٢٦٤,١٦٧	١٨٦,٩٧٨	١٨٦,٩٧٨	١٩,٥٩٣	٦,٩٧٩	٤,٠٢١	٥١,٨٥٣	٥٠,٨٩٠	٤,٠٢١	٣,٨٨٣	٣٤,٤٠٦	٢٤٩	٣٧٣,٣٢٦	٣٠٠,٢٧٧
-	-	-	٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	٢٥,٨٥٧	-	٢٨,٦٠٢	-
٢٣٥,٢٠٥	١٨٢,٤١٤	١٨٢,٤١٤	١٦٤,٥٦١	١٣٧,٤٦٣	٤١,٥٣٤	٣٠,٦,٣٥٤	٢٥٧,٦٣٢	٤١,٥٣٤	٣٥,٤٧٢	٦٠,٣٧٨	٤٥٢	٧٥٩,٧٦٢	٧٣٢,٧٧٢
٥١٢,٧٣١	٤٢٩,٩٠٠	٤٢٩,٩٠٠	٣٧,٠٢٧	٦٨,٩٨٦	٧,٢٧٤	١٠٩,١١٦	٦١,١٠٧	٧,٢٧٤	٦,٢٧٤	٩,٤٤١	٦٤١	٦٢٨,١٥٤	٦٥٠,١٨١
١٧١,٤٣٥	٥٩,٦٤٦	٥٩,٦٤٦	-	-	-	٧٦,٠٠٠	٢٤,٥٠٠	-	-	-	-	١٩٥,٩٣٥	٨٥,٦٤٦
٤٤٨,٨٨١	٣٥٠,٨٢٧	٣٥٠,٨٢٧	٢٠,٠٩٤	٢٠,٠٣٣	٧,١٦١	٨٨,٩٤٦	٨٤,١٩٦	٧,١٦١	٥,٩٧١	٨٨,٠٢٨	٧٨٣	٦٤٩,٢٣٩	٥٧٩,٧٦٧
٤١٩,٦٩٠	٣٠٠,٣٦٨	٣٠٠,٣٦٨	٣٩,٠٧٥	٣٤,٧٧٢	١٧٢	٦٠,٤٦٣	٧٠,٣٥٣	١٧٢	١٨٣	١٤٤,٧٢١	٦٥	٦٧٤,١٥٣	٥١٦,٣٤٥
١,٥٥٩,٧٣٧	١,١٤٠,٧٤١	١,١٤٠,٧٤١	٩٦,١٩٦	١٢٣,٧٩١	١٤,٥٤٠	٢٨٤,٥٢٥	٢٤٠,١٥٦	١٤,٥٤٠	١٢,٤٢٨	٢٤٢,١٩٠	١,٨٦٣	٢,١٤٧,٤٨١	١,٨٣١,٩٣٩
٥٥٥,٨٠٠	٩٩,١١٠	٩٩,١١٠	١٣٩,٧٥٩	١٤٩,٢٢٩	٤٧,٩٥١	٨٥,٧١٤	٨٩,٠٢٦	٤٧,٩٥١	٦٧,٧٨٣	(١٥٢,٨٥٨)	٦,٤٠٠	٦٨٦,٠٧٨	١١٣,٠٣٢

في الارادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ن)

ن: صافي تكلفة الترميمات - قائمة (ن)

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

ن: صولات مقوضة

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

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاككتاب لآعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٣٢٨,٦١٧	٧٥١,٥٧٦	الآعمال المباشرة
-	١٠٤,٢٦٨	إعادة تأمين الاحتياطي الوارد
٣٢٨,٦١٧	٨٥٥,٨٤٤	اجمالي الاقساط المتحققة
٢٤٩,٧٦٢	٤٦٥,٦٨٧	يطرح : اقساط إعادة التأمين الخارجية
-	١١٦,٣٦٩	اقساط التأمين الداخلية
٧٨,٨٥٥	٢٧٣,٧٨٨	صافي الاقساط المتحققة
		يضاف : رصيد أول السنة
٥٨,٠٨٦	٧٩,٧٨٥	مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٥٢,٣٨٠)	(٥٧,٢٤١)	حصة معيدي التأمين
٥,٧٠٦	٢٢,٥٤٤	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤٩,١٣٣	٦٨,٠٢٩	المخصص الحسابي
٤٤,٤١٥	٦١,٨٩٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,٧١٨	٦,١٣٩	صافي المخصص الحسابي
		يطرح : رصيد آخر السنة
٧٩,٧٨٥	١٣١,٠٣٧	مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٥٧,٢٤١)	-	حصة معيدي التأمين
٢٢,٥٤٤	١٣١,٠٣٧	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦٨,٠٢٩	٧٤,٥٢٧	المخصص الحسابي
٦١,٨٩٠	٥٦,٦٦٢	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦,١٣٩	١٧,٨٦٥	صافي المخصص الحسابي
٦٠,٥٩٦	١٥٣,٥٦٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٣,١٨٢	٢٨٢,٥١٣	التعويضات المدفوعة
٧٧,٨٦٤	٢٥٦,٤٩٨	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
١٥,٣١٨	٢٦,٠١٥	صافي التعويضات المدفوعة
٢٠,٥٢٠	٤٣,٢٨٧	يضاف : مخصص ادعاءات آخر السنة المبلغة
-	٥,٠٠٠	مخصص ادعاءات آخر السنة غير المبلغة
١٥,٦٩٦	٢٧,٥٤٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,٨٢٤	٢٠,٧٤٠	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة
٣٣,٤٢١	٢٠,٥٢٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول السنة المبلغة
٣٠,٠٧٩	١٥,٦٩٦	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣,٣٤٢	٤,٨٢٤	صافي مخصص الادعاءات أول السنة
١٦,٨٠٠	٤١,٩٣١	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٠,٥٩٦	١٥٣,٥٦٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١٦,٨٠٠	٤١,٩٣١	يطرح: صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٤٣,٧٩٦	١١١,٦٣٨	
٥,٢٧١	١٠,٨٤٩	يضاف: عمولات مقبوضة
٨,٤٠٢	١٨,٤٤٣	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
١٣,٦٧٣	٢٩,٢٩٢	مجموع الايرادات
(٧٣٩)	-	ينزل: عمولات مدفوعة
١٤,٦٩٠	٣٩,١٤٩	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب
٤٥٩	٥٠,٩١٨	مصاريف أخرى
١٤,٤١٠	٩٠,٠٦٧	مجموع المصاريف
٤٣,٠٥٩	٥٠,٨٦٣	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

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

قائمة (ل)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول		<u>الموجودات</u>
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٨٤,٣١٦	٢١٠,٠٥٦	الذمم المدينة
-	٨٤٠	ذمم شركات التأمين المدينة
١٠٥	٩٥	ممتلكات ومعدات
١٨٤,٤٢١	٣١٠,٩٩١	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

		<u>المطلوبات :</u>
		الذمم الدائنة
-	٣٩٠	ذمم شركة التأمين الدائنة
١٧٠,٨٣٢	١٢٨,٤٧٤	
		<u>المخصصات الفنية :</u>
٤,٨٢٤	٢٠,٧٤٠	صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية
٢٢,٥٤٤	١٣١,٠٣٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦,١٣٩	١٧,٨٦٥	صافي المخصص الحسابي
٣٣,٥٠٧	١٦٩,٦٤٢	مجموع المخصصات الفنية
٢٠٤,٣٣٩	٢٩٨,٥٠٦	مجموع المطلوبات

		<u>حقوق الملكية :</u>
(٦٢,٩٧٧)	(٣٨,٣٧٨)	جاري المركز الرئيسي
٤٣,٠٥٩	٥٠,٨٦٣	صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)
(١٩,٩١٨)	١٢,٤٨٥	مجموع حقوق الملكية
١٨٤,٤٢١	٣١٠,٩٩١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة . وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

إن عنوان الشركة هو شارع الملك حسين ، عمارة رقم (٣٥) الطابق الثاني ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٣ ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية، التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ بإستثناء ما هو وارد في إيضاح (٤٥ - أ).

- وفيما يلي اهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - معلومات القطاعات

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

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

ب - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم اثبات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي .

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .

- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

د - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

هـ - تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

و - القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

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

- نماذج تسعير الخيارات .

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

ز - التدني في قيمة الموجودات المالية

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

ح - الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي) ، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة ٢% سنوياً . يتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل ، كما يتم قيد الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل .

ط - النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز ثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب .

ي - ذمم معيدي التأمين

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

ك - التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات اعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها ، يتم تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل ، هذا ويتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط :

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

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

ل - تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

م - الممتلكات والمعدات

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

%	
١٠	الاثاث والتجهيزات الداخلية
٢٠	أجهزة حاسب آلي
١٥	سيارات
١٥	آلات ومعدات
١٠	أجهزة كهربائية
٢	مباني
١٥	أجهزة التدفئة والتبريد
١٥	جهاز انذار الحريق
١٥	المصاعد

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

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرداده ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الدخل .

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

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

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

ن - الموجودات المالية المرهونة

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

ص - الموجودات غير الملموسة

- تشمل الموجودات غير الملموسة على برامج أنظمة حاسب آلي يتم اثباتها بالكلفة في بند منفصل في القوائم المالية .

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

- يتم إجراء اختبار التدني لقيمة الموجودات غير الملموسة بتاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها إذا كان هنالك دلالة على أن قيمة الموجودات غير الملموسة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة لوحة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الموجودات غير الملموسة أقل من القيمة المثبتة في الدفاتر لوحة / وحدات توليد النقد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الدخل .

- يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

ع - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

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

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

ف - المخصصات الفنية :

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

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاة .
- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
- ٣ - تؤخذ مخصصات إضافية لقاء ادعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتواريه تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري مستقل .

س - مخصص تدني مدينون

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

ق - ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة ، وتحسب 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .

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

ر - الضرائب المؤجلة

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

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

ش - تكاليف اصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم الشركة على الأرباح المدورة (بالصافي بعد أخذ الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد) . وإذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل .

ت - اختبار كفاية الالتزام

تم إجراء احتساب كفاية الالتزام وذلك عن طريق احتساب القيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين العامة وكفايتها وملاءمتها لمطلوبات التأمين .

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

ث - 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 .

غ - تحقق الإيرادات

١ - عقود التأمين

يتم أخذ أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية، ويتم قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة .

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة في قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة .

٢ - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

٣ - إيرادات الإيجارات

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

ظ - الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها ، ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى وفقاً لأساس الإستحقاق .

ض - تعويضات التأمين

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

تشمل تعويضات التأمين كامل المبالغ المدفوعة خلال السنة ، سواء كانت تخص الفترة الحالية أو الفترات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ القوائم المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على اساس افضل معلومات متوفرة بتاريخ القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة .

خ - تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الادعاءات .

أ - المصاريف الإدارية والعمومية

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

ب - نفقات الموظفين

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

ج - العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي .

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

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

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في قائمة الدخل الشامل والإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي تقييم الموجودات المالية الذي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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 مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين في الأردن.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	داخل الأردن :
المجموع دينار	المجموع دينار	دينار	دينار	
-	١,٨٩٦,٥٣٤	-	١,٨٩٦,٥٣٤	بنك سوسيتية جنرال
١,٢٨٣,٠٣٦	٢,٤٢٢,٧٣١	١,٦١٧,٢٥٠	٨٠٥,٤٨١	بنك الاستثماري
١,٠٤٣,٥٠٩	-	-	-	بنك الإستثمار العربي الأردني
٢,٠١١,٨٧١	-	-	-	بنك لبنان والمهجر
١,٩٢٦,٩٧٢	٢,٠٣٠,١٨٧	٢,٠٣٠,١٨٧	-	بنك عودة
١,٢١٨,٢٤١	٢٧٣,٤٥٧	-	٢٧٣,٤٥٧	بنك المال
٧,٤٨٣,٦٢٩	٦,٦٢٢,٩٠٩	٣,٦٤٧,٤٣٧	٢,٩٧٥,٤٧٢	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥% الى ٨.٥% خلال عام ٢٠١٢.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لدى البنك الاستثماري .

- هناك أرصدة مقيدة السحب بمبلغ ٣٠٩,٣٢٥ دينار على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة ، بالإضافة إلى الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	داخل الاردن اسهم مدرجة
دينار	دينار	
٤٢٨,٦٢٤	٣٦٥,٤٣١	
١٤٤,٣٥٠	١٤٤,٣٥٠	خارج الاردن
٥٨٢,٩٧٤	٥٠٩,٧٨١	شركة إعادة التأمين العربية - لبنان

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٤,٨٦٢,٤٣٦	٤,٨٩٣,٨٨٢
٤,٨٦٢,٤٣٦	٤,٨٩٣,٨٨٢

اسم الشركة

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

ج - تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل قائمة الشامل ٢٤,٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. (٢٨,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٦ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)
١	١

داخل الأردن

إسناد قرض شركة عرب كورب *

ينزل : مخصص تدني الاستثمار في شركة عرب كورب

* يستحق إسناد قرض شركة عرب كورب بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١٠% تدفع على قسطين في كل من الأول من تشرين الأول ونيسان من سنوات عمر السند ، علماً أنه لم يتم تسديد أية فوائد للشركة خلال العامين ٢٠١٢ و ٢٠١١ ، وعليه تم أخذ مخصص لكامل قيمة هذا الإسناد ويتم تعليق الاعتراف بالفوائد .

٧ - استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥
٩٨٦,٩٥٣	٧٩٧,٨٥٩
(٢٣٩,٥٥٤)	(٢٢٣,٣٩٩)
٧٤٧,٣٩٩	٥٧٤,٤٦٠
١,٤٧٧,٥١٤	١,٣٠٤,٥٧٥

أراضي

مباني *

ينزل : الاستهلاك المتراكم

مباني - بالصافي بعد الإستهلاك

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤,٦٣٤,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين الأردنية .

* بموجب اجتماع مجلس الادارة رقم ٢٠١٢/٥ بتاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠١٢ تمت الموافقة على شراء شقة من شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية (شركة مساهمة عامة - طرف ذات علاقة) كاستثمار عقاري في منطقة تالابي - العقبة وبلغت تكلفة الشقة ١٨٩,٠٩٤ دينار واعتبرت كتسديد جزء للذمة المدينة العائدة للشركة وقد تم تقدير القيمة العادلة للاستثمار من قبل خبير عقاري بمبلغ ١٨٢,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٧,٢٣٨	٧,٠٠١	
٤٠٤,٨٦٩	١٠٠,١٦٧	
٤١٢,١٠٧	١٠٧,١٦٨	

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٩ - شيكات برسم التحصيل يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٥١٠,٧٧٣	٥٠٨,٨٤٨	
١٦١,٩٠٥	٧٣,١٥٠	
٦٧٢,٦٧٨	٥٨١,٩٩٨	

شيكات برسم التحصيل
أوراق قبض **

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٣١ تشرين الاول ٢٠١٣ .

** يمتد استحقاق أوراق قبض لغاية ٣٠ اب ٢٠١٣ .

١٠ - مدينون - صافي يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
١,٧٨٣,٠٨٧	١,٩٢٢,٤٧٧	
٨٩٩,١٨٦	١,٢٦٤,٦٦٨	
٦٣٢,٦٣٣	٤٩٢,١٢٩	
١١,١٥٢	٣,٤٠٠	
٦٩١,٨٩٨	٧٧٥,٣٣٤	
٤,٠١٧,٩٥٦	٤,٤٥٨,٠٠٨	
٧٨٦,٧٩٣	٨٣١,٧٥٥	
٣,٢٣١,١٦٣	٣,٦٢٦,٢٥٣	

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٠٧,٣٠٥	٨٣١,٧٥٥	رصيد أول السنة
٥٥,٧٦٦	٥٤,٧٨٦	المخصص المستدرك خلال السنة
(٣١,٣١٦)	(٦٣,٦٤٤)	المحرر خلال السنة
-	(٣٦,١٠٤)	المشطوب خلال السنة **
٨٣١,٧٥٥	٧٨٦,٧٩٣	رصيد خلال السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٣٢٣,٥٧٣	١,٥٠٠,٤٢٣
٧٨٦,٦٩٩	٥٢٥,٦٠٢
٧٤٢,٢٢٦	٤٦١,٨٦٩
٧٤٢,٢٣٤	٥٦٥,٩٣٠
٨٦٣,٢٧٦	٩٦٤,١٣٢
٤,٤٥٨,٠٠٨	٤,٠١٧,٩٥٦

أقل من ٩٠ يوم
من ٩٠ - ١٨٠ يوم
من ١٨٠ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧٠ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠
المجموع

- هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها علماً انه يوجد ذمم تتجاوز ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ١٩٨,٧٥٥ دينار وذلك كون انها مجدولة السداد .

** بموجب موافقة مجلس الإدارة رقم ٢٠١٢/٦ بتاريخ ٢٣ كانون الاول ٢٠١٢ تم شطب ذمم مدينة بمبلغ ٣٦,١٠٤ دينار.

١١ - ذمم معيدي التأمين - مدينة بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٦٤,١٠٨	٧٣٧,٦٠٨
٣٧٥,٠٨٥	٨٢٣,٤٩٠
٨٣٩,١٩٣	١,٥٦١,٠٩٨
١٥,٦١٦	٣٣,٦٢٧
٨٢٣,٥٧٧	١,٥٢٧,٤٧١

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *

صافي ذمم معيدي التأمين

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد أول السنة
٣٦,٢٣٠	١٥,٦١٦	المخصص المستدرك خلال السنة
٧٠١	١٨,٠١١	المحرر خلال السنة
٢١,٣١٥	-	رصيد نهاية السنة
١٥,٦١٦	٣٣,٦٢٧	

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	٣١ كانون الأول	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		أقل من ٩٠ يوم
٦٥١,٥١٧	١,١٩٥,٤٨١		من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٦٩,١٩٤	٢٢٥,٢٣٣		من ١٨٠ - ٢٧٠ يوم
٤٣,٥٦٤	٦١,٣٨٦		من ٢٧٠ - ٣٦٠ يوم
٥٩,٣٠٢	٤٥,٣٧١		أكثر من ٣٦٠
١٥,٦١٦	٣٣,٦٢٧		المجموع
٨٣٩,١٩٣	١,٥٦١,٠٩٨		

- هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة .

١٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	رصيد أول السنة
٢٣٣,٠٤٢	٦٣,٨٣١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٤٢,٩٦١)	(٧٩,٧٨٩)	مصرف ضريبة الدخل للسنة *
٧٣,٧٥٠	٢٠٧,٩٥٣	رصيد آخر السنة
٦٣,٨٣١	١٩١,٩٩٥	

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٣,٧٥٠	٢٠٧,٩٥٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٩٢١)	٦,٤٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٨٨٠	١٥,٣٠٥	ضريبة دخل مدفوعة على فوائد الودائع
١,١٤٩	٩٨٦	إقتطاع ضريبة دخل الإيجارات
٩١,٨٥٨	٢٣٠,٧١٢	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
الضريبة المؤجلة	المحول لإحتياطي التقييم	المحول للقائمة الدخل	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٣,٣٦٩	-	٦,٤٦٨	١٩٦,٩٠١	٨٢٠,٤٢٠	٧٢,٧٩٧	٩٩,٧٤٨	٨٤٧,٣٧١	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٣,٣٦٩	-	٦,٤٦٨	١٩٦,٩٠١	٨٢٠,٤٢٠	٧٢,٧٩٧	٩٩,٧٤٨	٨٤٧,٣٧١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٤,٠٥٠	-	-	٤٤,٠٥٠	١٨٣,٥٤١	-	-	١٨٣,٥٤١	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٩٣,١٢٥	١٠٢,٢٤٦	-	٩٠,٨٧٩	٣٧٨,٦٦٢	-	٤٢٦,٠٢٦	٨٠٤,٦٨٨	أثر تطبيق معيار رقم (٩)
٢٣٧,١٧٥	١٠٢,٢٤٦	-	١٣٤,٩٢٩	٥٦٢,٢٠٣	-	٤٢٦,٠٢٦	٩٨٨,٢٢٥	إحتياطي تقييم موجودات مالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٦,٧٧٣	٢٠٢,٤٤٨	٢٣٧,١٧٥	٢٠٣,٣٦٩	رصيد بداية السنة
٤٢٦,٧٧٣	١٣,٥٥٢	-	١٧,٤٧٢	المضاف
(٦١٦,٣٧١)	(١٢,٦٣١)	(١٠٢,٢٤٦)	(٢٣,٩٤٠)	المستبعد
٢٣٧,١٧٥	٢٠٣,٣٦٩	١٣٤,٩٢٩	١٩٦,٩٠١	رصيد نهاية السنة

- إن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٦٥,٣٧٥	٧٣٧,٨٨٤	الربح المحاسبي
(٢١٣,٥٨٨)	(٢٢٢,١٣٨)	بنود غير خاضعة
١٧٤,٠٠٠	٤١٤,٩١١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٢٥,٧٨٧	٩٣٠,٦٥٧	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١، بإستثناء الأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث تم صدور قرار محكمة الاستئناف في قضايا ضريبة الدخل لتلك الأعوام وتم تسديد المبالغ المترتبة على الشركة ، وقامت دائرة ضريبة الدخل بتمييز قرار محكمة الإستئناف . أما العام ٢٠٠٦ فقد تم اعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة البداية . هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة .

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

المجموع	قطع غيار	المصاعد	جهاز انذار	اجهزة التفتحة	مبني	اجهزة كهربائية	الات ومعدات	سيارات	حاسب آلي	اجهزة	الاثاث والتجهيزات الداخلية	دينار
٧٧٢,٦٨٣	٦,٧٤٢	٤٠,٨٥٤	٩,٣٣٣	١٤٧,٦٦٦	١٢٤,٠٣٠	٤٧,٩٨٤	٣٨,٤٨٥	١١٣,١٠٠	١٤٥,٢١٤	٩٩,٢٧٥		
١٦,٠٦٧	-	-	-	-	-	٧,٨٩٧	-	٥,٠٠٠	٢,٣٩٢	٧٧٨		
٥٢,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٦٠٠	-	٢٢٤		
٧٣٥,٩٢٦	٦,٧٤٢	٤٠,٨٥٤	٩,٣٣٣	١٤٧,٦٦٦	١٢٤,٠٣٠	٥٥,٨٨١	٣٨,٤٨٥	٦٥,٥٠٠	١٤٧,٦٠٦	٩٩,٨٢٩		

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الكلية :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

٥٧٠,٥١٢	-	٤٠,٨٥٣	٧,٨٠٠	١٤٥,٦٥٨	٣٤,٧٣١	١٣,٠٠٦	٣٦,٥٥١	٥٦,١٢٠	١٤٠,٣٣٦	٩٥,٤٥٧		
٢٨,٦٣٣	-	-	٤١١	٣٨٠	٢,٤٨٧	٤,٦٣٧	٩١٥	١٦,٢٧٥	١,٨٣٠	١,٦٩٨		
٣٩,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٩,٢٢٢	-	٢٠		
٥٥٩,٩٠٣	-	٤٠,٨٥٣	٨,٢١١	١٤٦,٠٣٨	٣٧,٢١٨	١٧,٦٤٣	٣٧,٤٦٦	٣٣,١٧٣	١٤٢,١٦٦	٩٧,١٣٥		
١٧٦,٠٢٣	٦,٧٤٢	١	١,١٢٢	١,٦٢٨	٨٦,٨١٢	٣٨,٢٣٨	١,٠١٩	٣٢,٣٧٧	٥,٤٤٠	٢,٦٩٤		

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الكلية :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

٧٤٢,٣٢٨	٦,٧٤٢	٤٠,٨٥٤	٩,٣٣٣	١٤٦,٨٦٦	١٢٤,٠٣٠	٢٣,١٨٩	٣٨,٤٨٥	١١٣,١٠٠	١٤١,١٣١	٩٨,٥٩٨		
٣٠,٣٥٥	-	-	-	٨٠٠	-	٢٤,٧٩٥	-	-	٤,٠٨٣	٦٧٧		
٧٧٢,٦٨٣	٦,٧٤٢	٤٠,٨٥٤	٩,٣٣٣	١٤٧,٦٦٦	١٢٤,٠٣٠	٤٧,٩٨٤	٣٨,٤٨٥	١١٣,١٠٠	١٤٥,٢١٤	٩٩,٢٧٥		

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

٥٤٣,٦٧٧	-	٤٠,٨٥٣	٧,٣٩٢	١٤٥,٣٧٤	٣٢,٢٥٠	١٠,٣٣٧	٣٥,٥٢٩	٣٩,١٥٥	١٣٩,٠٨٠	٩٣,٧٠٧		
٢٦,٨٣٥	-	-	٤٠٨	٢٨٤	٢,٤٨١	٢,٦٦٩	١,٠٢٢	١٦,٩٦٥	١,٢٥٦	١,٧٥٠		
٥٧٠,٥١٢	-	٤٠,٨٥٣	٧,٨٠٠	١٤٥,٦٥٨	٣٤,٧٣١	١٣,٠٠٦	٣٦,٥٥١	٥٦,١٢٠	١٤٠,٣٣٦	٩٥,٤٥٧		
٢٠٢,١٧١	٦,٧٤٢	١	١,٥٣٣	٢,٠٠٨	٨٩,٢٩٩	٣٤,٩٧٨	١,٩٣٤	٥٦,٩٨٠	٤,٨٧٨	٣,٨١٨		

نسبة الاستهلاك (%)

١٠

٢٠

١٥

١٥

١٠

٢

١٥

١٥

١٥

-

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٥٨,١٧٣ دينار لعام ٢٠١٢ (٤٧,١٥١) دينار لعام ٢٠١١).

١٤ - أبنية تحت التنفيذ

يمثل هذا البند كلفة بناء مقر الشركة الجديد ، وتفاصيلها كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٢٦,١٠٧	١,٣٦٦,٥٥٦	الرصيد في بداية السنة
٧٤٠,٤٤٩	٣,٨٦٤,٧٩١	اضافات خلال السنة
١,٣٦٦,٥٥٦	٥,٢٣١,٣٤٧	الرصيد في نهاية السنة

يشمل هذا البند على التكاليف التي تكبدها الشركة حتى ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ من اجل القيام ببناء مقر الشركة الجديد ، علماً أنه سيتم إستغلال جزء منه لأغراض الشركة وبيع أو تأجير باقي البناية عند الإنتهاء من بنائها .

١٥ - موجودات غير ملموسة - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

برامج حاسب آلي دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ الكلفة :
١١٨,٨٨٩	الرصيد بداية السنة
٣,٠٠٠	اضافات
١٢١,٨٨٩	الرصيد في نهاية السنة

٩٠,٣٥٩	الإطفاء المتراكم :
٧,٦٩٠	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
٩٨,٠٤٩	إطفاء السنة
٢٣,٨٤٠	الإطفاء المتراكم في نهاية السنة
	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

برامج حاسب آلي دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١ الكلفة :
٨٣,٨٨٩	الرصيد بداية السنة
٣٥,٠٠٠	اضافات
١١٨,٨٨٩	الرصيد في نهاية السنة

٧٧,٧٣١	الإطفاء المتراكم :
١٢,٦٢٨	الإطفاء المتراكم في بداية السنة
٩٠,٣٥٩	إطفاء السنة
٢٨,٥٣٠	الإطفاء المتراكم في نهاية السنة
	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة

١٦ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانـــــــــــــــــون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٧,٧٨٦	٣٩,٥٤٣	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٢,٩٣٢	٤,٨٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٨,٩٩٧	١٤٥,٩٨٢	مستردات ادعاءات مدفوعة - بالصافي *
٣٢,٤٤١	٢٩,٥٣٩	تأمينات قابلة للاسترداد
٢٠٠,٤٣٢	-	اكتتاب اسهم **
١٦٥,٧٣٥	٣٨٩,٩٩٦	دفعات مقدمة للمقاول عن عقود البناء ***
٦٢٨,٣٢٣	٦٠٩,٩٣٩	

* قامت الشركة خلال السنة بتقدير مستردات الإذعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمؤمنين وتنزيلها من التعويضات المدفوعة .

** يمثل هذا البند اكتتاب في اسهم البنك الاستثماري والبنك الأهلي للعام ٢٠١١ .

*** يمثل هذا البند دفعات مقدماً للمقاول لقاء مشروع ابنية تحت التنفيذ .

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

٣١ كانـــــــــــــــــون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤,٧١٨	٦,١٣٩	رصيد أول السنة
١,٤٢١	١١,٧٢٦	إضافات خلال السنة
٦,١٣٩	١٧,٨٦٥	صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٨ - شيكات مؤجلة الدفع

يمتد استحقاق شيكات مؤجلة الدفع لغاية أول تشرين الأول ٢٠١٥ ، علماً ان مجموع الشيكات التي يزيد عمرها عن سنة واحدة يبلغ مجموعه ٢٢٥,٠٥٣ دينار .

هذا ولم يتم احتساب القيمة الحالية لهذه الشيكات باعتبار انها كلفة رأسمالية وانه سيتم رسمة كامل قيمة الشيكات على المشروع .

١٩ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩٧,٤٦١	٨٠٦,٥٦٥
١١٢	٣٩٠
١١٥,٨٣١	١٥٥,٨٦٥
٥١,٥٦٠	١٣٦,٣١٧
١,٠٠١,٣٦٦	١,٩٧٨,٠٠٧
١,٢٦٦,٣٣٠	٣,٠٧٧,١٤٤

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمة المقاول
ذمم أخرى *

* يشمل هذا البند على ما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٤,٤٦٠	٢٠,٣٤٧
١٩,٣٧٩	-
١,٣٣٥	-
٣,٦٨٠	-
١,٦٥٦	٣,٢٢١
٤٨,٧٥٩	١٤٩,١٧٠
٤٤٠,٦٩٤	١٢١,٩٩٨
٤٧١,٤٠٣	١,٦٨٣,٢٧١
١,٠٠١,٣٦٦	١,٩٧٨,٠٠٧

حملة البوالص (تعويضات)
الاطباء
الصيديات
المستشفيات
المختبرات
كراجات وشركات قطع السيارات
شركة إدارة التأمين الصحي
أخرى **

** يمثل هذا البند ١,٤ مليون دينار والمقبوض من شركة الاستثمارات العامة (المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة) وذلك كدفعة على حساب شراء جزء من المبنى الجديد.

٢٠ - ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٥١,٠١٥	٢١٨,٨٥٠
١,٢١٦,٠٨٨	١,٠٩٧,٦٧٤
١,٨٦٧,١٠٣	١,٣١٦,٥٢٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٢١ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٧,١٥٦	١٢,٣١٣
١٥,٧٧٠	٢١٨,٧٧٠
٥,٠٠٥	٥,٩٩٧
-	٦٧,٦٧٤
٣٧,٩٣١	٣٠٤,٧٥٤

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص التزامات أخرى
مخصص رسوم هيئة التأمين
مخصص مكافأة مستحقة

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المستخدم خلال السنة المنتهية لعام ٢٠١٢	المكون خلال السنة المنتهية لعام ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٣١٣	٤,٨٤٣	-	١٧,١٥٦	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٢١٨,٧٧٠	-	٢٠٣,٠٠٠	١٥,٧٧٠	مخصص التزامات أخرى
٥,٩٩٧	٧٩,٤٣٠	٨٠,٤٢٢	٥,٠٠٥	مخصص رسوم هيئة التأمين
٦٧,٦٧٤	-	٦٧,٦٧٤	-	مخصص مكافأة مستحقة
٣٠٤,٧٥٤	٨٤,٢٧٣	٣٥١,٠٩٦	٣٧,٩٣١	المجموع

٢٢ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٢,٣٠٠	٢١,٥٥١
٤١,٥٧١	١٩١,٧٣٦
٢,٩٤٦	٥٧,٩٤٦
٣٤,٢٦٥	٢٥٣,٥٥٩
٧٧,٦٧١	٨٦,٧٥٥
١٨٨,٧٥٣	٦١١,٥٤٧

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
ايرادات مقبوضة مقدماً *
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
محتجزات المقاول
أخرى

* يشمل هذا البند أقساط مقبوضة مقدماً بمبلغ ١٧٤,٧٦٦ دينار وذلك عن تأمين الخادمت الذي تم بدء العمل به خلال العام ٢٠١٢ .

٢٣ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس مال الشركة في نهاية السنة ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مُوزعاً على ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، قيمة السهم الواحد الإسمية دينار .

- تبلغ علاوة الإصدار ٤١,٥٠٧ دينار .

٢٤ - الاحتياطات

- الاحتياطي الإجباري

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

- الاحتياطي الاختياري

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

٢٥ - احتياطي تقييم الموجودات المالية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٣٥١,٤٤٦	٦١١,٥٦٣
(١٣٩,٤٩١)	-
(٧٨٩,٩٩٠)	(٤٢٦,٠٢٦)
١٨٩,٥٩٨	١٠٢,٢٤٦
(٦٠٠,٣٩٢)	(٣٢٣,٧٨٠)
٦١١,٥٦٣	٢٨٧,٧٨٣

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩)
التغير خلال السنة
المحرر من مطلوبات ضريبية مؤجلة
صافي التغير خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٢٦ - الأرباح المدورة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,١١٦,٠٠٠	٨٥٢,٤٧٠
١٣٩,٤٩١	-
٢٧٣,٥١٧	٥٠٧,١٧٢
(٦٤٠,٠٠٠)	-
(٣٦,٥٣٨)	(٧٩,٢٨٨)
٨٥٢,٤٧٠	١,٢٨٠,٣٥٤

الرصيد في بداية السنة
أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩)
الربح للسنة - قائمة (ب)
أرباح موزعة على المساهمين
المحول للاحتياطات
الرصيد في نهاية السنة

٢٧ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٥١,٣٨٤	٣٠٩,٣٩٣
١,٢٣٢	-
٣٥٢,٦١٦	٣٠٩,٣٩٣

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٨ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٥,٩٧٦	٤١,٦٥٣
٢٥,٢٦٥	١٥٩,١٧٤
٣٦,٣٣٤	٣٦,٨٤٨
(٤٩,٩٩٩)	-
٥٧,٥٧٦	٢٣٧,٦٧٥

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل)
صافي إيرادات الإيجارات
تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٩ - إيرادات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(٧٨٤)	(٦٠٩)
-	٢٨,٦٠٢
٦٠,٦٩٤	٢٠,٠٦٨
٥٩,٩١٠	(٦٦٣)
	٤٧,٣٩٨

(خسائر) فروقات عملة
المبلغ المحول من حسابات الاكتتابات *
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(خسائر) إيرادات أخرى

* بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠١٢/٦ بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٢ تمت الموافقة على شطب ذمم دائنة قديمة بمبلغ ٢٧,٨٠٥ دينار لحساب الإيرادات.

٣٠ - نفقات الموظفين
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٥٨,٠٧٦	٤٥٤,٣٩٤
٣٤,١٥٧	٣٨,٢٨٠
١٦,٠٤٠	٢٠,٥٦٩
٤,٤٤٠	٤,٤٣٩
٤١٢,٧١٣	٥١٧,٦٨٢
٣٣٠,١٧٠	٤١٤,١٤٦
٨٢,٥٤٣	١٠٣,٥٣٦

الرواتب و المكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر و تنقلات
المجموع
بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات *
كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات
الاكتتابات

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٨,١٥٩	٢٣,٥٥٣
١٩٤,٨٥٥	٢٧٠,٠٥٤
١١,١٢٦	١٢,٠٨٩
٤٩,٤٠٢	٥٠,٦٥٤
٣,٣١٦	٤,٣٠٨
٦٢,٨٧٧	٥٢,٩٥٩
٤٣٥	٥٢٩
٣٣٠,١٧٠	٤١٤,١٤٦

الحياة
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى

٣١- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤,١٥٨	٥,٣٤٦
١٥,٩٧٧	١٥,٥٥٥
٢,٤٦٣	٤,٦١٥
١٢,٩٣٩	١٤,٣٦٨
٥,٩٦٣	٨,٤٠٩
٢٢,١٣٧	٢٠,٦٨٢
١٨,٩٨٠	١٩,٦١٦
١٤,٠١٧	١٧,٧٠٠
٢,٤٥٠	٦٤٦
٥,٨٥٨	٤,٤٢٥
٨٤,٣٦٨	٨٩,٤٣٠
٤٣٠	٦٠٠
١,٧٧٢	١,٨٩٥
١٠,٧٧٨	٩,٤١٦
٧,٢٣٨	٦,٥٠٩
١٢,٧٥٠	١٣,٥٠٠
٤,٢٩٠	٣,٨٢٣
٧,٩٥١	٧,٣٢٩
٦,٨٥٨	٦,٧٠٠
٦٨,٤٠٦	٧٧,٨٤٣
٤,٢٠٠	٢,٥٥٠
١٦,٣٧٥	١١,٨٤٦
٣٣٠,٣٥٨	٣٤٢,٨٠٣
٢٦٤,٢٨٧	٢٧٤,٢٤٢
٦٦,٠٧١	٦٨,٥٦١

البينان
إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم بنكية
فوائد بنكية
تنقلات وسفر
صيانة
بريد و اتصالات
عمولات تحصيل وبدل مناوبة و اكراميات
ضيافة
مصاريف و أتعاب حمامة
اتعاب مراقب الشركات
تبرعات
اشتراكات
رسوم حكومية و رسوم أخرى
اتعاب مهنية
تأمين موجودات
مصاريف سيارات
مصاريف حاسب آلي
رسوم هيئة التأمين
اتعاب الخبير الاكتواري
أخرى
المجموع

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات *
كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

* تم توزيع المصاريف أعلاه كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦,٥٣١	١٥,٥٩٦
١٥٥,٩٧٢	١٧٨,٨٢٧
٨,٩٠٧	٨,٠٠٥
٣٩,٥٤٤	٣٣,٥٤٢
٢,٦٥٥	٢,٨٥٣
٥٠,٣٣٠	٣٥,٠٦٩
٣٤٨	٣٥٠
٢٦٤,٢٨٧	٢٧٤,٢٤٢

الحياة
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى

٣٢ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	٥٥,٠٠٠
-	٥٥,٠٠٠

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٧٣,٥١٧	٥٠٧,١٧٢
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣٤	٠/٠٦٣

الربح للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من صافي الربح للسنة (اساسي ومخفض)

٣٤ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢
٢٠١١	دينار
دينار	دينار
٧,٠٠١	٧,٢٣٨
٥,٢٥٩,٨٤٨	٢,٩٧٥,٤٧٢
١٠٠,١٦٧	٤٠٤,٨٦٩
(٦١١,٥٧٣)	(٦٠٩,٣٩١)
٤,٧٥٥,٤٤٣	٢,٧٧٨,١٨٨

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مقيدة السحب

٣٥ - أرباح مقترح توزيعها
أوصى مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ١٠ % من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٨٠٠,٠٠٠ دينار وهذا خاضع لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		إستثمارات عقارية
القيمة الدفترية	القيمة العادلة **	القيمة الدفترية	القيمة العادلة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٢٥,٢٢٩	١,٣٠٤,٥٧٥	٤,٦٣٤,٠٩٣	١,٤٧٧,٥١٤	

* بموجب التقدير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

** بموجب التقدير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٣٧ - إدارة المخاطر

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

أ - مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة حجم ونوع جميع التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال تحقق حادث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، بحيث يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن توالي المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة الوقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

هذا وكلما تنوعت المحفظة التأمينية ، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتنويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة .

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

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

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

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار (٥%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمدى دقة إحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة .

%٥ -		%٥ +		قائمة الدخل حقوق المساهمين
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(١٨,٤٨٣)	٤٠,٣٩٠	١٨,٤٨٣	(٤٠,٣٩٠)	
(١٨,٤٨٣)	٤٠,٣٩٠	١٨,٤٨٣	(٤٠,٣٩٠)	

٢ - تطور الإدعاءات
تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها ، كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المركبات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣,١٤٧,٣٧٣	٦٩٥,١٣٩	٩٤٠,١١٨	١,٠٦٨,٣٧٩	٢,٠٩٢,٤٥٩	٧,٩٤٣,٤٦٨
بعد سنة	٣,١٤٧,٣٧٣	٧٢٢,٦٦٩	١,١٦٧,٨٢٦	١,٠٦٨,٣٧٩	-	٦,١٠٦,٢٤٧
بعد سنتين	٣,١٤٧,٣٧٣	٧١٣,٠٥٧	١,٢١٦,٦١٦	-	-	٥,٠٧٧,٠٤٦
بعد ثلاث سنوات	٣,١٧١,٢١٨	٧١٣,٠٥٧	-	-	-	٣,٨٨٤,٢٧٥
بعد أربع سنوات	٣,١٧١,٢١٨	-	-	-	-	٣,١٧١,٢١٨
التوقعات الحالية	٣,١٧١,٢١٨	٧١٣,٠٥٧	١,٢١٦,٦١٦	١,٠٦٨,٣٧٩	٢,٠٩٢,٤٥٩	٨,٢٦١,٧٣٠
للإدعاءات المتراكمة	٢,٣٥٤,٤٣٨	٣٩٠,٧٦٥	٨٢٠,٤٧٩	٢٣٢,٧٨٦	-	٣,٧٩٨,٤٦٩
الدفعات المتراكمة	٨١٦,٧٨٠	٣٢٢,٢٩٢	٣٩٦,١٣٧	٨٣٥,٥٩٣	٢,٠٩٢,٤٥٩	٤,٤٦٣,٢٦١
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي (العجز) التقدير الأولي للمخصص	(٢٣,٨٤٥)	(١٧,٩١٨)	(٢٧٦,٤٩٨)	-	-	(٣١٨,٢٦١)

الإجمالي - تأمين الطبي :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة بعد سنة	١٩٣,٢٥٤	١٤٥,٣٦٧	٢١٤,٤٥٨	٢٢٥,٧٦٠	١٦٢,٤٥٣	٩٤١,٢٩٢
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية	١٩٣,٢٥٤	١٤٥,٣٦٧	٢١٤,٤٥٨	٢٢٥,٧٦٠	١٦٢,٤٥٣	٩٤١,٢٩٢
للإدعاءات المتراكمة	١٩٣,٢٥٤	١٤٥,٣٦٧	٢١٤,٤٥٨	٢٢٥,٧٦٠	-	٧٧٨,٨٣٩
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	١٦٢,٤٥٣	١٦٢,٤٥٣
الفائض التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة بعد سنة	٢٨٦,٤٧١	٢٩٢,٢٠١	١,٥٩٣,٢٢٥	٦٣١,٧٣٤	١٥٥,٥٢١	٢,٩٥٩,١٥٢
بعد سنتين	٢٨٦,٤٧١	٣٨٠,٢٠٦	١,٥٩٣,٢٢٥	٦٣١,٧٣٤	-	٢,٨٩١,٦٣٦
بعد ثلاث سنوات	٣٨٥,١٦٦	٣٨٠,٢٠٦	١,٥٩٣,٢٢٥	-	-	٢,٣٥٨,٥٩٦
بعد أربع سنوات	٤٧٦,٥١٧	٣٨٠,٢٠٦	-	-	-	٨٥٦,٧٢٣
التوقعات الحالية	٤٧٦,٥١٧	-	-	-	-	٤٧٦,٥١٧
للإدعاءات المتراكمة	٤٧٦,٥١٧	٣٨٠,٢٠٦	١,٥٩٣,٢٢٥	٦٣١,٧٣٤	١٥٥,٥٢١	٣,٢٣٧,٢٠٣
الدفعات المتراكمة	١٧٥,٤٣٨	٩٨,٤٠٤	١,٥٣٧,٤٢٦	٥٥٠,٢٦٤	-	٢,٣٦١,٥٣٣٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٣٠١,٠٧٩	٢٨١,٨٠٢	٥٥,٧٩٩	٨١,٤٧٠	١٥٥,٥٢١	٨٧٥,٦٧١
(العجز) التقدير الأولي للمخصص	(١٩٠,٠٤٦)	(٨٨,٠٠٥)	-	-	-	(٢٧٨,٠٥١)

الإجمالي - البحري والنقل :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٠٧,٠٠٤	٤١٩,٧٤١	٥٨٣,٤٩٣	٥٣,٠٣٠	٧٣,٩٦٣	١,٤٣٧,٢٣١
بعد سنة	٣٠٧,٠٠٤	٨١٥,٨٣٩	٥٨٣,٤٩٣	٥٣,٠٣٠	-	١,٧٥٩,٣٦٥
بعد سنتين	٣٠٧,٠٠٤	٨١٥,٨٣٩	٥٨٣,٤٩٣	-	-	١,٧٠٦,٣٣٦
بعد ثلاث سنوات	٣٠٧,٠٠٤	٨١٥,٨٣٩	-	-	-	١,١٢٢,٨٤٣
بعد أربع سنوات	٣٠٧,٠٠٤	٨١٥,٨٣٩	-	-	-	٣٠٧,٠٠٤
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٣٠٧,٠٠٤	٨١٥,٨٣٩	٥٨٣,٤٩٣	٥٣,٠٣٠	٧٣,٩٦٣	١,٨٣٣,٣٢٩
الدفعات المتراكمة	٢٩١,٧٠٤	٨١٠,٦٢٢	٦٤,١٢٣	٤٤٤	-	١,١٦٦,٨٩٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي (العجز) التقدير الأولي للمخصص	١٥,٣٠٠	٥,٢١٧	٥١٩,٣٧٠	٥٢,٥٨٦	٧٣,٩٦٣	٦٦٦,٤٣٦
	-	(٣٩٦,٠٩٨)	-	-	-	(٣٩٦,٠٩٨)

الإجمالي - المسؤولية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨١,٤١٢	٢٤,٣٥١	١,٤٩٠	١٧٧	٨,٣٣٣	١١٥,٧٦٢
بعد سنة	٤١٩,١٥٧	٢٤,٣٥١	١,٤٩٠	-	-	٤٤٤,٩٩٨
بعد سنتين	٩٥,٠٠٧	٢٤,٣٥١	١,١٣٦	-	-	١٢٠,٤٨٤
بعد ثلاث سنوات	٩٥,٠٠٧	٤,٣٣٠	-	-	-	٩٩,٣٣٧
بعد أربع سنوات	٤٢٨,٦٠٥	-	-	-	-	٤٢٨,٦٠٥
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٤٢٨,٦٠٥	٤,٣٣٠	١,١٣٦	-	٨,٣٣٣	٤٤٢,٤٠٤
الدفعات المتراكمة	٣٧٠,١٣٧	-	-	-	-	٣٧٠,١٣٧
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي (العجز) التقدير الأولي للمخصص	٥٨,٤٦٨	٤,٣٣٠	١,١٣٦	-	٨,٣٣٣	٧٢,٢٦٧
	(٣٤٧,١٩٣)	٢٠,٠٢١	٣٥٤	١٧٧	-	(٣٢٦,٦٤١)

الإجمالي - حوادث شخصية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	١٥٧	-	٢٨٨	١,٠١٢	١,٤٥٨
بعد سنة	-	١٥٧	-	٤,٦٢٧	-	٤,٧٨٤
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات	-	-	-	-	-	-
المتراكمة	-	-	-	٤,٦٢٧	١,٠١٢	٥,٦٣٩
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	-	-
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	٤,٦٢٧	١,٠١٢	٥,٦٣٩
الفائض التقدير الأولي للمخصص	-	(١٥٧)	-	٤,٣٣٩	-	٤,١٨٢

الإجمالي - الحياة:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣٣,١٠٨	-	١٤,٤٠٠	-	٣٣,٨٨٧	٨١,٣٩٥
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات	-	-	-	-	-	-
المتراكمة	٣٣,١٠٨	-	١٤,٤٠٠	-	٣٣,٨٨٧	٨١,٣٩٥
الدفعات المتراكمة	٣٣,١٠٨	-	-	-	-	٣٣,١٠٨
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	١٤,٤٠٠	-	٣٣,٨٨٧	٤٨,٢٨٧
الفائض (العجز) التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين
تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة ومخصص الإبداعات والمخصص الحسابي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				أنواع التأمين
٢٠١١		٢٠١٢		
أنواع المخاطر				
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩١٣,٩٦٠	٦,٩٥٨,٩٧٣	٧,٧٢٩,٢٥٥	٨,٧٣٤,٩٥٤	المركبات
٧٨,٥٤٦	٧٤٦,٦٩٣	٨٠,٠٩٩	٧٨٢,٦٧٣	البحري والنقل
١٤٥,١٧١	٢,٩٠٢,٣٥٦	١١٥,٤٤٥	١,٥٥٢,٤٦٦	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٣٢,٣٤٢	١٢٥,٣٣٢	٢٩,٣٥٥	١٣٠,٠٠٩	المسؤولية
٤٢٣,٨٦٩	٩٤٨,٨٨٦	١٨٧,٥٨٧	٥١٢,٤٩٤	الطبي
٨٨٢	٦,٧٨٢	١,٥٩٧	١٣,٦٨٣	فروع أخرى
٣٣,٥٠٧	١٦٨,٣٣٤	١٦٩,٦٤١	٢٥٣,٨٥١	الحياة
٦,٦٢٨,٢٧٧	١١,٨٥٧,٣٥٦	٨,٣١٢,٩٧٩	١١,٩٨٠,١٣٠	الإجمالي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		حسب المناطق الجغرافية
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٧٥٩,٩٨٠	٢١,٨٣٣,٠٠٦	١٤,٢٩٧,٦٩٢	٢٥,٥٥٤,١١٠	داخل المملكة
١٠,٧٥٩,٩٨٠	٢١,٨٣٣,٠٠٦	١٤,٢٩٧,٦٩٢	٢٥,٥٥٤,١١٠	المجموع

* باستثناء دول الشرق الأوسط .

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للزعم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٦٦,٣٣٠	٣,٦٢٦,٢٥٣	٣,٠٧٧,١٤٤	٣,٢٣١,١٦٣	قطاع خاص
١,٢٦٦,٣٣٠	٣,٦٢٦,٢٥٣	٣,٠٧٧,١٤٤	٣,٢٣١,١٦٣	المجموع

٤ - مخاطر إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور إهتمامها حول الأخطار الإئتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين .

دخلت الشركة في إتفاقيات إعادة تأمين التي توفر لها القدرة لمواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار ، مع الأخذ بعين الإعتبار الموارد المالية كرأس المال والإحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة .

وإن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام ، والأكثر أهمية ، هو الإحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل محل التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها .

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 المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

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

١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر اسعار الفائدة ، مخاطر اسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية .

٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها . تتضمن عملية إدارة المخاطر ما يلي :

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أقل من شهر	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٦,٧٥٠	١٨٨,٤٤٤	٣٣٣,٥١٥	٥٥٠,٣٩٨	٥٧,٤١٧	١,٣١٦,٥٢٤	المطلوبات :
١,١٤٥,٣١٣	٥٠٠,٤٨٣	٦٢١,٩٨٣	٤٤٧,٥٦٩	٣٦١,٧٩٦	٣,٠٧٧,١٤٤	نعم معيدي التأمين
١٠,٢٣٠	٣٠,٦٩٠	٣٠,٦٩٠	٥١,١٥٠	٢٢٥,٠٦٠	٣٤٧,٨٢٠	دائنون
٦٠,٦٧٦	١٢١,٠٨٦	٤٠٨,٥٤٢	٢١,٢٤٤	-	٦١١,٥٤٧	شيكات مؤجلة الدفع
١,٤٠٢,٩٦٩	٨٤٠,٧٠٢	١,٣٩٤,٧٣٠	١,٠٧٠,٣٦١	٦٤٤,٢٧٣	٥,٣٥٣,٠٣٦	مطلوبات أخرى
						المجموع
١,٩١٦,٩٧١	٥,١١٥,٩٥٤	٢,٩٦٥,٥٣٨	٣,٣٢١,٦١٨	١٢,٢٣٤,٠٢٩	٢٥,٥٥٤,١١٠	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)
٢١٠,٧١٥	٣٠٥,٤١٢	٤٧٩,٩٩٨	٨٢٨,٤٠٦	٤٢,٥٧٢	١,٨٦٧,١٠٣	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٦٥٣,٨٦١	١٠٤,٥٨٠	٢٥٨,٣١٤	٨٥,٥٧١	١٦٤,٠٠٤	١,٢٦٦,٣٣٠	المطلوبات :
١٠,٢٣٠	٢٠,٤٦٠	٣٠,٦٩٠	٦١,٣٨٧	٣٤٧,٨١٣	٤٧٠,٥٨٠	نعم معيدي التأمين
٩٥,٣٥٥	١٢,٢٥٣	١٦,٦٢١	٦٤,٥٢٤	-	١٨٨,٧٥٣	دائنون
٩٧٠,١٦١	٤٤٢,٧٠٥	٧٨٥,٦٢٣	١,٠٣٩,٨٨٨	٥٥٤,٣٨٩	٣,٧٩٢,٧٦٦	شيكات مؤجلة الدفع
٢,٢٦٠,٥٤١	٦,٣١٠,٢٨٧	٢,٩٢٤,٨١٥	٢,١٨٥,٠٢١	٨,٢٠٦,٣٤٢	٢١,٨٣٣,٠٠٦	مطلوبات أخرى
						المجموع
٢,٢٦٠,٥٤١	٦,٣١٠,٢٨٧	٢,٩٢٤,٨١٥	٢,١٨٥,٠٢١	٨,٢٠٦,٣٤٢	٢١,٨٣٣,٠٠٦	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

٣ - مخاطر العملات

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

٤ - مخاطر أسعار الفائدة

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلبا على دخل الفائدة الصافي .

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة بشكل مستمر ، ويتم تقييم الخيارات المختلفة مثل إعادة التمويل وتجديد المراكز الحالية والتمويل البديل .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ الودائع القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم إستخدام زيادة أو نقص بمقدار (٥/٠%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١١		٢٠١٢		قائمة الدخل حقوق المساهمين
دينار أردني		دينار أردني		
(٣٧,٤١٨)		(٣٣,١١٥)		
(٣٧,٤١٨)		(٣٣,١١٥)		

٢٠١١		٢٠١٢	
دينار أردني		دينار أردني	
٣٧,٤١٨		٣٣,١١٥	
٣٧,٤١٨		٣٣,١١٥	

٣٨ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، النقل البحري ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الصحي وتأمينات الفروع 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 وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخـل المملـكة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩,٨٠٣,٧٧٨	١٠,٦٠٥,٩٠٢

إجمالي الإيرادات

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢١,٨٣٣,٠٠٦	٢٥,٥٥٤,١١٠

مجموع الموجودات

٣٩ - إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجمالي بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بما لا يزيد عن ٢٠% (إذا دعت الحاجة) والأرباح المدورة .

تتبع الشركة تلاًؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٣,٤٩٣,٦٨٠	١٣,٦١٢,٩٩٦

أولاً : رأس المال المتوفر *

٥,٤٤٨,٨٣٣	٤,٣٧٢,٣٦٥
٨٩٢,٣٥٢	١,١٣٢,٨٧٨
١٨,٥٢٣	٢,٤٥٨
١٧٠,٤٥٢	٣٠٠,٥٣٦
٦,٥٣٠,١٦٠	٥,٨٠٨,٢٣٧

ثانياً : رأس المال المطلوب
 رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
 رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
 رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
 رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
 مجموع رأس المال المطلوب

%٢٠٧	%٢٣٤
------	------

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر /
 رأس المال المطلوب) - مره

* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٠٣,٠١٤	١,٤٨٢,٣٠٢
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧
٨٥٢,٤٧٠	١,٢٨٠,٣٥٤
-	(٨٠٠,٠٠٠)
١٠,٤٦١,٤٦٣	١٠,١٦٨,٦٣٥

رأس المال الأساسي :
 رأس المال المدفوع
 الإحتياطي القانوني
 الإحتياطي الإختياري
 علاوة الإصدار
 الأرباح المدورة
 ينزل : أرباح مقترح توزيعها

يضاف : رأس المال الإضافي :
 احتياطي تقييم موجودات مالية المتراكم في القيمة
 العادلة

٦١١,٥٦٣	٢٨٧,٧٨٣
٢,٤٢٠,٦٥٤	٣,١٥٦,٥٧٩
٣,٠٣٢,٢١٧	٣,٤٤٤,٣٦٢
١٣,٤٩٣,٦٨٠	١٣,٦١٢,٩٩٧

الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية
 مجموع رأس المال الاضافي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٦٢٢,٩٠٩	-	٦,٦٢٢,٩٠٩	٦,٦٢٢,٩٠٩	-	٦,٦٢٢,٩٠٩
٥٠٩,٧٨١	-	٥٠٩,٧٨١	٥٠٩,٧٨١	-	٥٠٩,٧٨١
٤,٨٦٢,٤٣٦	٤,٨٦٢,٤٣٦	-	٤,٨٦٢,٤٣٦	٤,٨٦٢,٤٣٦	-
١	١	-	١	١	-
١,٤٧٧,٥١٤	١,٤٧٧,٥١٤	-	١,٤٧٧,٥١٤	١,٤٧٧,٥١٤	-
٤١٢,١٠٧	-	٤١٢,١٠٧	٤١٢,١٠٧	-	٤١٢,١٠٧
٦٧٢,٦٧٨	-	٦٧٢,٦٧٨	٦٧٢,٦٧٨	-	٦٧٢,٦٧٨
٣,٢٣١,١٦٣	٢٦٥,٩٦٧	٢,٩٦٥,١٩٦	٣,٢٣١,١٦٣	٢٦٥,٩٦٧	٢,٩٦٥,١٩٦
١,٥٢٧,٤٧١	-	١,٥٢٧,٤٧١	١,٥٢٧,٤٧١	-	١,٥٢٧,٤٧١
١٩٦,٩٠١	١٩٦,٩٠١	-	١٩٦,٩٠١	١٩٦,٩٠١	-
١٧٦,٠٢٣	١٧٦,٠٢٣	-	١٧٦,٠٢٣	١٧٦,٠٢٣	-
٥,٢٣١,٣٤٧	٥,٢٣١,٣٤٧	-	٥,٢٣١,٣٤٧	٥,٢٣١,٣٤٧	-
٢٣,٨٤٠	١٦,١٥٠	٧,٦٩٠	٢٣,٨٤٠	١٦,١٥٠	٧,٦٩٠
٦٠٩,٩٣٩	-	٦٠٩,٩٣٩	٦٠٩,٩٣٩	-	٦٠٩,٩٣٩
٢٥,٥٥٤,١١٠	١٢,٢٢٦,٣٣٩	١٣,٣٢٧,٧٧١	٢٥,٥٥٤,١١٠	١٢,٢٢٦,٣٣٩	١٣,٣٢٧,٧٧١
٤,٥١٢,٧٠٨	-	٤,٥١٢,٧٠٨	٤,٥١٢,٧٠٨	-	٤,٥١٢,٧٠٨
٣,٧٨٢,٤٠٦	-	٣,٧٨٢,٤٠٦	٣,٧٨٢,٤٠٦	-	٣,٧٨٢,٤٠٦
١٧,٨٦٥	-	١٧,٨٦٥	١٧,٨٦٥	-	١٧,٨٦٥
٣,٠٧٧,١٤٤	٣٦١,٧٩٦	٢,٧١٥,٣٤٨	٣,٠٧٧,١٤٤	٣٦١,٧٩٦	٢,٧١٥,٣٤٨
٣٤٧,٨٢٠	٢٢٥,٠٥٣	١٢٢,٧٦٧	٣٤٧,٨٢٠	٢٢٥,٠٥٣	١٢٢,٧٦٧
١,٣١٦,٥٢٤	٥٧,٤١٧	١,٢٥٩,١٠٧	١,٣١٦,٥٢٤	٥٧,٤١٧	١,٢٥٩,١٠٧
٣٠٤,٧٥٤	-	٣٠٤,٧٥٤	٣٠٤,٧٥٤	-	٣٠٤,٧٥٤
١٩١,٩٩٥	-	١٩١,٩٩٥	١٩١,٩٩٥	-	١٩١,٩٩٥
١٣٤,٩٢٩	١٣٤,٩٢٩	-	١٣٤,٩٢٩	١٣٤,٩٢٩	-
٦١١,٥٤٧	-	٦١١,٥٤٧	٦١١,٥٤٧	-	٦١١,٥٤٧
١٤,٢٩٧,٦٩٢	٧٧٩,١٩٥	١٣,٥١٨,٤٩٧	١٤,٢٩٧,٦٩٢	٧٧٩,١٩٥	١٣,٥١٨,٤٩٧
١١,٢٥٦,٤١٨	١١,٤٤٧,١٤٤	(١٩٨,٤١٦)	١١,٢٥٦,٤١٨	١١,٤٤٧,١٤٤	(١٩٨,٤١٦)

الموجودات:

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

استثمارات عقارية

نقد في الصندوق ولدى البنوك

شيكات برسم التحصيل

مدينون- صافي

ذمم معيدي التأمين - مدينة بالصافي

موجودات ضريبية مؤجلة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

ابنية تحت التنفيذ

موجودات غير ملموسة- بالصافي

موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات:

مخصص الأقساط غير المكتسبة- صافي

مخصص الادعاءات- صافي

المخصص الحسابي- صافي

دائنون

شيكات مؤجلة الدفع

ذمم معيدي التأمين- الدائنة

مخصصات مختلفة

مخصص ضريبة دخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموجودات:

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالتكلفة المضافة
استثمارات عقارية
نقد في الصندوق ولدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
مدينون - صافي
ذمم معيدي التأمين - مدينة بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
ابنية تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
مخصص الادعاءات - صافي
المخصص الحسابي - صافي
دائنون
شيكات مؤجلة الدفع
ذمم معيدي التأمين - الدائنة
مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة دخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات اخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٧,٤٨٣,٦٢٩	-	٧,٤٨٣,٦٢٩
٥٨٢,٩٧٤	-	٥٨٢,٩٧٤
٤,٨٩٣,٨٨٢	٤,٨٩٣,٨٨٢	-
١	١	-
١,٣٠٤,٥٧٥	١,٣٠٤,٥٧٥	-
١٠٧,١٦٨	-	١٠٧,١٦٨
٥٨١,٩٩٨	-	٥٨١,٩٩٨
٣,٦٢٦,٢٥٣	٣١,٥٢٢	٣,٥٩٤,٧٣١
٨٢٣,٥٧٧	-	٨٢٣,٥٧٧
٢٠٣,٣٦٩	٢٠٣,٣٦٩	-
٢٠٢,١٧١	٢٠٢,١٧١	-
١,٣٦٦,٥٥٦	١,٣٦٦,٥٥٦	-
٢٨,٥٣٠	١٥,٩٠٢	١٢,٦٢٨
٦٢٨,٣٢٣	-	٦٢٨,٣٢٣
٢١,٨٣٣,٠٠٦	٨,٠١٧,٩٧٨	١٣,٨١٥,٠٢٨
٣,٧٠٤,٩٠٦	-	٣,٧٠٤,٩٠٦
٢,٩١٧,٢٣٢	-	٢,٩١٧,٢٣٢
٦,١٣٩	-	٦,١٣٩
١,٢٦٦,٣٣٠	١٦٤,٠٠٤	١,١٠٢,٣٢٦
٤٧٠,٥٨٠	٣٤٧,٨١٣	١٢٢,٧٦٧
١,٨٦٧,١٠٣	٤٢,٥٧٢	١,٨٢٤,٥٣١
٣٧,٩٣١	-	٣٧,٩٣١
٦٣,٨٣١	-	٦٣,٨٣١
٢٣٧,١٧٥	٢٣٧,١٧٥	-
١٨٨,٧٥٣	-	١٨٨,٧٥٣
١٠,٧٥٩,٩٨٠	٧٩١,٥٦٤	٩,٩٦٨,٤١٦
١١,٠٧٣,٠٢٦	٧,٢٢٦,٤١٤	٣,٨٤٦,٦١٢

٤١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٧٤٦,٠٠٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٤٢ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٨٢,٠٦١	٨٠٩,٣٦٠
٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة
ذمة دائنة *

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٤٣,٢١٩	٦٨٥,٩١٢
٢٢٤,٤٠٢	٣٥٦,٠٢٨

عناصر قائمة الدخل :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

* يشمل هذا البند المبالغ المقبوضة من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة كدفعة على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد.

- بموجب إجتماع مجلس الادارة رقم ٢٠١٢/٥ بتاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠١٢ تمت الموافقة على شراء شقة من شركة الاردن لتطوير المشاريع السياحية - شركة مساهمة عامة - طرف ذات علاقة في منطقة تالابي - العقبة واعتبرت سداد جزئي للذمة المدينة العائدة للشركة وقد تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات من قبل خبير عقاري بمبلغ ١٨٢,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ .

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠٩,٤٠٥	٢٥٧,٨٥٠

البيانات

رواتب ومكافآت أخرى

٤٣ - التزامات ممكن أن تطراً

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطراً تتمثل فيما يلي :
- كفالات بنكية بقيمة ١٧٣,٥٧٠ دينار ، تأميناتها النقدية ١٧,٣٥٧ دينار .
- التزامات تعاقدية مع مقاولين لبناء المقر الجديد للشركة بمبلغ ١,٧٨١,٢٣٢ دينار.

٤٤ - مستويات القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧١٨,٠٨٦	١٤٤,٣٥٠	-	٤,٨٦٢,٤٣٦
٥٠٩,٧٨١	-	-	٥٠٩,٧٨١
٥,٢٢٧,٨٦٧	١٤٤,٣٥٠	-	٥,٣٧٢,٢١٧

موجودات أدوات مالية :
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مجموع الموجودات المالية

٤٥ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

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

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

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) :
الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية
أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية
والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في
المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية
المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية
أرقام (١٠) ، (١٢) - القوائم المالية والإفصاح
عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات
التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) :
القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام
٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في
الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت
في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) :
إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع
الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
- أول كانون الثاني ٢٠١٤ .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم
(٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات
والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(١) : القروض الحكومية .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
(٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص
الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير
المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .
- أول كانون الثاني ٢٠١٣ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة
الإنتاج لسطح المتجم.

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للشركة .