

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية 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	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ز	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
ح	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
ط	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	حساب (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١١٠٠

إلى السادة مساهمي
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

مسؤولية 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 بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة 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 .

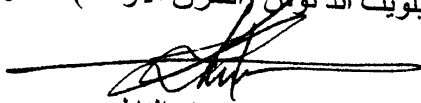
الرأي
في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي ، وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ آذار ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن



كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٢٠١١	٢٠١٢	٣١	ايرضاح	الموجودات
دينار	دينار			
٨,٨٥٣,٣٢٧	٧,٠٢٦,٥٩٣	٣		ودائع لدى البنوك
٥٧٤,٢٦٨	٥٥٩,٦٣٨	٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥,٠٠٠	-	٥		موجودات مالية بالكلفة المطفاه
١,١٤٤,٢٩٦	٧٥٩,٥٩١	٦		استثمارات عقارية
١٠,٦٤٦,٨٩١	٨,٣٤٥,٨٢٢			مجموع الاستثمارات
٢٢,٥١٥	١,١٤٠,٥٥٠	٧		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٩٧,٣٥٥	٢٧٢,٤٠٥	٨		اورق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢,٠٨٢,٢٧٩	٢,٢١١,٦١٦	٩		مدينون - صافي
٧٩٥,٠٨٧	١,٩٠٦,٣٠٣	١٠		ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٩٩,٠٧٤	٥٥٨,٩٠٢	١١	ب/١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٠٤,٤٠٥	٣,٥٩٩,١٠٨	١٢		ممتلكات ومعدات - صافي
١٣,٢٩٣	٤٩,١٤٠	١٣		موجودات غير ملموسة
٣٦١,٨٩٧	٣١٥,٠٩٩	١٤		موجودات أخرى
١٧,٦٢٢,٧٩٦	١٨,٣٩٨,٩٤٥			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٣,٦٢٥,٢٢٣	٣,٥٥٠,٤١٣			<u>المطلوبات :</u>
٤٥٨,١٨٢	١٢٨,٤٩١			مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٤,٢٧٣,٧٦٢	٤,٥٧٦,٦٥٩			مخصص العجز في الأقساط
٤٢,٦٦٢	٣٩,٧٢٠	١٥		مخصص الادعاءات - صافي
٨,٣٩٩,٨٢٩	٨,٢٩٥,٢٨٣			المخصص الحسابي - صافي
				مجموع مطلوبات عقود التأمين
٨٥٢,٣٥٥	٤٥٧,٧٥٠	١٦		بنوك دائنة
١,٨٣٩,٤٨٣	١,٦٨٩,٩٢٤	١٧		دائنون
٤٨,١١٥	٤٩,٨٥٥			مصاريف مستحقة
٥٦٣,٨٦٢	١,٢٢٠,٥٠٢	١٨		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧٢,٠٠٠	١٥٩,٦٢٥	١٩		مخصصات مختلفة
٣٠,١٤٧	-	٢٠	١/١١	مخصص ضريبة الدخل
١٣٤,٢٠٢	٣٢٨,٦٠٤			مطلوبات أخرى
١٢,٠٣٩,٩٩٣	١٢,٢١١,٥٤٣			مجموع المطلوبات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٢١		<u>حقوق المساهمين :</u>
٦١١,٩٢٨	٦٦٨,٥٠٥	٢٢		رأس المال المصرح به والمدفوع
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦	٢٣		احتياطي اجباري
(٣,٠٤٤,٨٠١)	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	٢٤		احتياطي اختياري
٥,٥٨٢,٨٠٣	٦,١٨٧,٤٠٢			(الخسائر) المتراكمة
١٧,٦٢٢,٧٩٦	١٨,٣٩٨,٩٤٥			مجموع حقوق المساهمين
				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل

الفترة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٤,٤١٠,٠٠١	١٥,٨٣١,٨٣٧	
(٣,٩٢٩,١٤٨)	(٦,٠٠٤,٩٧٠)	
١٠,٤٨٠,٨٥٣	٩,٨٢٦,٨٦٧	
٢٠٦,١٣١	٧٤,٨١٠	
(٤٥٨,١٨٢)	٣٢٩,٦٩١	
(٩,٤٧٣)	٢,٩٤٢	
١٠,٢١٩,٣٢٩	١٠,٢٣٤,٣١٠	
٢٣٣,١٩٨	٤٨٠,٩٠١	
٣٠٩,٣٣٥	٢٩٨,٧٦١	
٢٥٢,٠٤٦	١٩٥,٨٢٢	
٤٣١,٦١٢	٤٠٢,٠٣٠	٢٤
(١٨٢,٧٣٨)	٣٠٥	٢٥
٤٢٥	١٨,٦٤٩	٢٦
١١,٢٦٣,٢٠٧	١١,٦٣٠,٧٧٨	
١٤,١٣٥,٧٦٠	١٢,٣٥٦,٩٣٥	
(١,٥١٣,٢٨٦)	(١,٠٦٨,٣٠٩)	
(١,٣٥٤,٢١٦)	(٣,٨٣٦,٧٤١)	
١١,٢٦٨,٢٥٨	٧,٤٥١,٨٨٥	
٧٢,٧٦٨	٣٠٢,٨٩٧	
٩٧٠,٥٤٩	٩٠٨,٥٧٩	٢٧
٥٦٣,١٣٩	٥٨٢,٧٧٦	٢٨
٤٠٦,٣١٥	٥٣٢,٩٢٠	
١٤٥,١٠٠	٢٣٤,٢٢٠	
١٩٧,٩١٩	٢٢٩,٨١٨	
١٣,٦٢٤,٠٤٨	١٠,٢٤٣,٠٩٦	
٢٤٢,٦٣٧	٢٢٧,١٤٥	٢٧
١٠١,٦٣٣	١٣٢,٣٣٠	١٢ و ١٣
١٤٠,٧٨٥	١٤٥,٦٩٤	٢٨
٢٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٥
(٨٥,٩١١)	٢٤٠,١٥٤	١٠ و ٩
١,٩٦٤	٢٢,٥٨٨	٢٩
١٤,٢٥٠,١٥٦	١١,٠٨٦,٠٠٧	
(٢,٩٨٦,٩٤٩)	٥٤٤,٧٧٢	
١١٦,٤١٢	٥٩,٨٢٧	١١
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	٦٠٤,٥٩٩	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
(٠,٣٥٩)	٠,٠٧٦	٣٠

الإيرادات :

إجمالي الأقساط المكتتبة

يطرح : حصة معودي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة

صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط

صافي التغير في المخصص الحسابي

صافي إيرادات الأقساط المتحققة - نموذج (و) و (ط)

إيرادات العمولات

بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى خاصة بحملات الاكتتاب

فوائد دائنة

صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف :

التعويضات المدفوعة

يطرح : المستردات

حصة معودي التأمين

صافي التعويضات المدفوعة - نموذج (ز) و (ي)

صافي التغير في مخصص الادعاءات

نفقات الموظفين الموزعة

مصاريف إدارية وعمومية موزعة

تكلفة اقتناء الوثائق

أقساط فائض الخسارة

مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات

صافي عبء التعويضات

نفقات الموظفين غير الموزعة

استهلاكات وإطفاءات

مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

مخصص التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

مخصص التدني في المدينين - صافي

مصاريف أخرى

إجمالي المصروفات

الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة

منافع ضريبية مؤجلة

الربح (الخسارة) للسنة

مساهمي الشركة

حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١١

٢٠١٢

دينار

دينار

(٢,٨٧٠,٥٣٧)

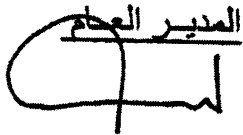
٦٠٤,٥٩٩

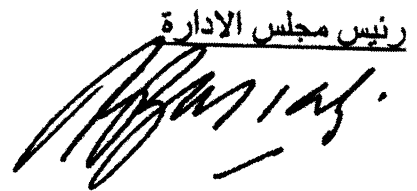
الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)

(٢,٨٧٠,٥٣٧)

٦٠٤,٥٩٩

إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (د)

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


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

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

رأس المال				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
وصف	المجموع	(الخسائر)	احتياطي	احتياطي	المصرح به
ار	دينار	ار	دينار	ار	دينار
٥,٥٨٢,٨٠٣	(٣,٠٤٤,٨٠١)	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٦٠٤,٥٩٩	٦٠٤,٥٩٩	-	-	-	
٦٠٤,٥٩٩	٦٠٤,٥٩٩	-	-	-	
-	(٥٦,٥٧٧)	-	٥٦,٥٧٧	-	
٦,١٨٧,٤٠٢	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	١٥,٦٧٦	٦٦٨,٥٠٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المقطع للاحتياطي الإجمالي
رصيد نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
وصف	المجموع	(الخسائر)	احتياطي	احتياطي	المصرح به
ار	دينار	ار	دينار	ار	دينار
٨,٤٥٣,٣٤٠	(١٧٤,٢٦٤)	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	-	-	-	
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	(٢,٨٧٠,٥٣٧)	-	-	-	
٥,٥٨٢,٨٠٣	(٣,٠٤٤,٨٠١)	١٥,٦٧٦	٦١١,٩٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
رصيد بداية السنة
(الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
اجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)
رصيد نهاية السنة

- يضاف للخسائر المتراكمة ٥٥٨,٩٠٢ دينار مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٤٩٩,٠٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية، كما تشمل على خسائر غير متحققة بمبلغ ١٤,٦٢٩ دينار تمثل خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المجموعة العربية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٢,٩٨٦,٩٤٩)	٥٤٤,٧٧٢	
١٠١,٦٣٣	١٣٢,٣٣٠	١٣ و ١٢ و ١
-	(١,٣٩١)	٢٦
(٢٠٦,١٣١)	(٧٤,٨١٠)	
٤٥٨,١٨٢	(٣٢٩,٦٩١)	
٩,٤٧٣	(٢,٩٤٢)	١٥
٧٢,٧٦٨	٣٠٢,٨٩٧	
(٨٥,٩١١)	٢٤٠,١٥٤	١٠ و ٩
٧٢,٠٠٠	-	
١٩٢,١٧٢	(٥,٢٦٨)	
٢٢٥,٠٠٠	١٤,٦٢٩	٥
	٧٥,٠٠٠	
(٢,١٤٧,٧٦٣)	٨٩٥,٦٨٠	
(٦٦,٤١٣)	-	
٦٥٠,٠٠٣	(٧٥,٠٥٠)	
٨٠٨,٨٩٦	(١٢٩,٣٣٧)	
(١٣,١٠٢)	(١,٣٥١,٣٧٠)	
(١٩,٩١٠)	٤٦,٧٩٨	
٣٩٩,٢٤٠	(١٤٩,٥٥٩)	
(٧١٠)	١,٧٤٠	
-	(١٢,٣٧٥)	
(٨٢٤,٧٠٣)	٦٥٦,٦٤٠	
(١٠,٤٣٨)	٢٠٤,٤٠٢	
(١,٢٢٤,٩٠٠)	٨٧,٥٦٩	
(٦٦,٥٩٣)	(٢٤,٨٧٩)	١١
(١,٢٩١,٤٩٣)	٦٢,٦٩٠	
-	(٣٧٥,٠٠٠)	
٣,١٠٠,٥٦٤	٢,٧٨٥,٧٣٤	
٢٥٠,٠٠٠	-	
-	-	
(٤١٦,٦٢٠)	(٣٤٢,٤٠٧)	١٢
-	٤,٧٩٩	
-	(٣٩,١٧٦)	١٣
٢,٩٣٣,٩٤٤	٢,٠٣٣,٩٥٠	
٥١٢,١٧٧	(٣٩٤,٦٠٥)	
٥١٢,١٧٧	(٣٩٤,٦٠٥)	
٢,١٥٤,٦٢٨	١,٧٠٢,٠٣٥	
(١,٢٤٢,٨٦١)	٩١١,٧٦٧	٣١
٩١١,٧٦٧	٢,٦١٣,٨٠٢	٣١
-	٣٩١,٠٨٠	٦
-	٦,٣٩٦	٦
-	٣٨٤,١٨٤	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح (الخسارة) للسنة قبل المنافع الضريبية - قائمة (ب)
التعديلات لبند غير نقدية :

استهلاكات وإطفاءات
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
صافي المخصص الحسابي
صافي مخصص الادعاءات
صافي مخصص التذنين في المدينين
مخصص التزامات أخرى

(المسترد) من مخصص ضريبة الدخل
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص التدني في موجودات مالية بالتكلفة المطلقة

التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل التغير في
بنود رأس المال العامل

(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(الزيادة) النقص في مدينون
(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدنية
النقص (الزيادة) في الموجودات أخرى
(النقص) الزيادة في دائنون
الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
(النقص) في مخصصات مختلفة
الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) في الودائع مقيدة السحب
النقص في ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
إستثمارات عقارية
(شراء) ممتلكات ومعدات
بيع ممتلكات ومعدات
(شراء) موجودات غير ملموسة
صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل

(تسديد) الزيادة في بنك دائن
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التمويل
صافي الزيادة في النقد
النقد وما في حكمه - بداية السنة
النقد وما في حكمه - نهاية السنة

عمليات غير نقدية

عمليات الاستثمار :
تحويل الاستثمارات العقارية للممتلكات والمعدات
تحويل الممتلكات والمعدات للإستثمارات العقارية
صافي العمليات غير النقدية

رئيس مجلس الإدارة

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

المدير العام

صنف الآلات المتحركة من الإسطمبات المكتبية - قلنمة (ج)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية للإزدية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عيل - الأردن

جليل أرياح (مستشار) (مستشار) لأعمال التأمينات العامة

البلدة المشيخة في ٣١ كانون الأول

المجموع		التدريج الأخرى		الطبي		الطبي		المسؤولية		المران		الطبي		الآخرى المتكاملات		الحري والاضرار		البحري والتقل		المرج	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٩,٨٧٥,٠١٨	١٠,٠٦٨,٤٨٣	٦٦,٤٤٥	٤١,٧٠٤	٤,٤٨٦,١٨١	٢,٨٥٠,٤٢٦	١٢,٠٤٨٤	١٣,٧١٣	-	-	-	-	-	-	٧٣,٩٧٩	٩٣,٥٨١	٢٧,٠٠٦	٢٠,٣٢٦	٥,١٠٠,٩٢٣	٦,٩٢٥,٧٣٣	٥,١٠٠,٩٢٣	٦,٩٢٥,٧٣٣
(١٠,٢٣٦,٢٠٧)	(٧,٤٦٠,٢٥٨)	٢١,٩٩٤	(٤٢,٤٦٨)	(٤,٧٩١,٩٦٦)	(٢,٥٥٣,٥٩٤)	(٩,٧٢١)	٢٢,٧٣٣	-	-	(١٦,٨٩٤)	(٢٦,٨٢٤)	١٣,١٣٥	(١١,١١٦)	(٥,٨٥٢,٧٥٥)	(٤,٨٤٨,٥٢٩)						
(٧٦١,١٨٩)	٢,٦٠٨,٢٢٥	٨٨,٤٣٩	(٧٦٤)	(٣٠٥,٧٨٥)	٢٩٦,٨٣٢	١١,٠٧٣٣	١٥٩,٤٤٦	-	-	٥٧,٠٨٥	٦٦,٧٥٧	٤,٠١٤١	٩,٢١٠	(٧٥١,٨٣٢)	٢,٠٧٦,٧٤٤						
٢٢٢,٠٣١	٤٧٧,٨١٣	١٤,١٩٣	١٠,١٩٧	-	٢٧٠,٣٥٣	٤,٦٩٤	٩,٥٥٧	١,٦٥٤	٢,١٩٧	١٣٧,٥١٦	١١٩,١٤٣	٥٧,٩٤١	٦٤,٦٣٠	٦,٠٣٣	١,٣٨٦						
٢٨٩,٧٣٣	٢٨٩,٠٤١	٤,٩٠٩	٣,٣٥٢	٩٣,٨٣٧	٩٦,٤٣٢	٨,٦١١	٩,٣٠٤	١٩,١٣٢	١٨,٧٣٥	٢٧,١١١	٢١,٩٧٦	٨,١٧٠	٨,٥٢٩	١٢٧,٩٥٣	١٣٠,٧١٣						
٢٣٠,٧٩٦	١٤١,١٢١	٢,٥٨٥	٢,٩٧٩	١٤٧,٦١٨	٩,٦١٣	-	-	-	-	-	٢٣١	٢٦,٩٤٧	٣٩,٤٢٥	٥٣,١٤٦	٨٨,٨٧٣						
(١٨,٦٣٩)	٣,٥١٦,٢٥٠	١١,٠١٢٦	١٥,٧٦٤	(٦٤,٣٢٠)	٦٧٣,٢٣٠	١٢٤,٠٦٨	١٧٨,٧٠٧	٢,٠٧٨٦	٢,٠٩٣٣	٢٢١,٧١٢	٢٠,٨٠٧	١٣٢,١٩٩	١٢١,٧٩٤	(٥٦٤,٢٠٠)	٢,٢٢٧,٧١٦						
٣٩٩,٠٤٢	٥٢٦,٢٦٧	٩,١٥٩	٥٠,٦٨	٣٤,٨٩٨	٤٠,٢١٩	١٦,٦٩٢	١٨,٢٨٣	-	-	٣٩,٩٤٧	١٢٢,٧٧٣	١٤,٩٣٨	٢٢,٨٨٨	٢٨٢,٤٠٨	٣٣٣,٤٣٦						
١٤٥,١٠٠	٢٢٤,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٠٠٠	٣٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	١,٠٢,١٠٠	١٩٩,٢٢٠						
١,٤٣٩,٧٩٧	١,٤٣٩,٢٦٦	١١,٤٨٧	٩,٦٢٦	٤٩١,٥٩٠	٥٢٧,٦٦١	١٧,٨٣٩	٢٧,٢٢٣	٢٠,٤,٦٩٩	١٨,٤٣١	٧٤,٦٣٢	٧١,٢٥٤	٢٦,٨٣٩	٣٠,٢٩٣	٥٧٧,٧١١	٧٤٦,٤٧٨						
١٣٨,٨٤٢	١٨٤,٢٢٥	٧,٥٥٤	٨,٠٩٩	٦٢,١٨٥	٩٣,٩٩٣	-	-	-	-	١٢,١١٢	١٢,٤٥١	١٢,٨٣٩	٣,١٣٣	٤٣,٦٥٢	٦٧,٢٤٩						
٢,٠٨٧,٧٨١	٢,٢٩١,٠٧٨	٢٨,٢٠٠	٢٢,٧٩٣	٥٨٨,٦٧٣	٦٦٦,١٧٣	٢٤,٥٣١	٤٥,٥٠٦	٢٠,٤,٦٩٩	١٨,٤٣١	١٦٥,١١١	٢٤٦,٤٧٨	٥٩,٦١٥	٥٩,٣١٤	١,٠٠٦,٨٧١	١,٢٣٦,٣٨٣						
(٢,١٠,٦,٤٢٠)	١,١٢٥,١٧٢	٨١,٩٢٦	(٧,٠٢٤)	(٦٥٣,٠٠٣)	١١,٠٥٧	٨١,٥٣٧	١٣٣,٢٠١	(١٨٢,٩١٣)	٢,٥٠١	٥٦,٥٢١	(٣٨,٣٧١)	٧٣,٥٨٤	٦٢,٤٨٠	(١,٥٧١,٠٧١)	٩٦١,٢٣٣						

* لم يتم تحميل قطاع الحصنة من المصاريف الإدارية والمعمية ونفقات الموظفين استناداً إلى إجمالي الأقساط المكتتبة الخاصة به، حيث تم إخصاب المصاريف الخاصة به استناداً لتقديرات الإدارة.

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

قائمة (ط)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

حساب ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الاقساط المكتتبة :
٧٧٧,٧٩١	٤٠٩,٤٩١	الاعمال المباشرة
٤٣٣,٢٣١	٨٧,٠٠٤	اعادة التأمين الوارد
١,٢١١,٠٢٢	٤٩٦,٤٩٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
(٣٨٨,٤٦٠)	(٨٦,٣٥٥)	يطرح : اقساط اعادة التأمين المحلية
(٤٦٨,٧٧٨)	(٢٤٧,٢٥٥)	اقساط اعادة التأمين الخارجية
٣٥٣,٧٨٤	١٦٢,٨٨٥	صافي الاقساط المكتتبة
١٢٤,٨٨٩	١٤٨,٠٩٣	يضاف : المخصص الحسابي - أول السنة
(٩١,٧٠٠)	(١٠٥,٤٣١)	يطرح : حصة معيدي التأمين - أول السنة
٣٣,١٨٩	٤٢,٦٦٢	صافي المخصص الحسابي - أول السنة
١٤٨,٠٩٣	١٩٨,٥٩٨	يطرح : المخصص الحسابي - آخر السنة
(١٠٥,٤٣١)	(١٥٨,٨٧٨)	حصة معيدي التأمين - آخر السنة
٤٢,٦٦٢	٣٩,٧٢٠	صافي المخصص الحسابي - آخر السنة
(٩,٤٧٣)	٢,٩٤٢	صافي التغير في المخصص الحسابي
٣٤٤,٣١١	١٦٥,٨٢٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

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

قائمة (ي)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

حساب تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦١٨,٢٣٣	١,٧٩٤,٢٩٧	التعويضات المدفوعة
(٤٧,٢١٠)	(٢٧,٥٢٥)	يطرح : حصة معيدي التأمين المحلي
(٤١٨,٥٣٨)	(١,٥٣٧,٧٨٤)	حصة معيدي التأمين الخارجي
١٥٢,٤٨٥	٢٢٨,٩٨٨	صافي التعويضات المدفوعة
١,٧٢٠,٧٨٨	٨٣٣,٢١٣	يضاف : مخصص ادعاءات - آخر السنة المبلغة
٣٨٨,٦٨٠	-	مخصص ادعاءات - آخر السنة غير المبلغة
(١,٤٩٠,٩٦٢)	(١٤٩,١٧١)	يطرح : حصة معيدي التأمين - آخر السنة
٦١٨,٥٠٦	٦٨٤,٠٤٢	صافي مخصص ادعاءات - آخر السنة
٣٧٧,٩١٥	١,٧٢٠,٧٨٨	يطرح : مخصص ادعاءات - أول السنة المبلغة
٤,٠٠٠	٣٨٨,٦٨٠	مخصص ادعاءات - أول السنة غير المبلغة
(٣١٥,٧٤٣)	(١,٤٩٠,٩٦٢)	حصة معيدي التأمين - أول السنة
٦٦,١٧٢	٦١٨,٥٠٦	صافي مخصص الادعاءات - أول السنة
٥٥٢,٣٣٤	٦٥,٥٣٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٠٤,٨١٩	٢٩٤,٥٢٤	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

قائمة (ك)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

حساب (خسائر) الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٤٤,٣١١	١٦٥,٨٢٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
(٧٠٤,٨١٩)	(٢٩٤,٥٢٤)	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
(٣٦٠,٥٠٨)	(١٢٨,٦٩٧)	
١١,١٦٧	٣,٠٣٨	يضاف : عمولات مقبوضة
١٩,٦١٢	٩,٧٢٠	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٢١,٢٥٠	٥٤,٧٠١	ايرادات اخرى
(٣٠٨,٤٧٩)	(٦١,٢٣٨)	مجموع الايرادات
(٧,٢٧٣)	(٢٥٣)	ينزل : تكلفة اقتناء الوثائق
(١٢٨,٨٩١)	(٥٢,٠٨٩)	نفقات اداريه خاصة بحسابات الاكتتاب
(٥٩,٠٧٧)	(٤٤,٨٩٣)	مصاريف أخرى
(١٩٥,٢٤١)	(٩٧,٢٣٥)	مجموع المصاريف
(٥٠٣,٧٢٠)	(١٥٨,٤٧٣)	صافي (خسائر) الاكتتاب

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

قائمة (ل)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي لاعمال التأمين على الحياة

٣١ كان	٢٠١٢	٢٠١١	ون الأول
دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٢٧٧	١٠٠,٠٠٠		
١٠٤,٢٧٧	١٠٠,٠٠٠		
٩٩,٢١٧	٢٢٦,٩٥١		
٨٦٠,٦٥١	١٩٤,٣٧٧		
٣,١٧٨	٣٤,٦٠٥		
٣٤٨	٢,٧٦٤		
١,٠٦٧,٦٧١	٥٥٨,٦٩٧		

الموجودات

ودائع لدى البنوك
مجموع الاستثمارات

مدينون - صافي
ذمم معيدي التأمين المدينة
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات

ذمم دائنة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مطلوبات أخرى

المخصصات الفنية

صافي مخصص الإذعاءات
صافي المخصص الحسابي
مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي

جاري المركز الرئيسي

(١٥٨,٤٧٣)	(٥٠٣,٧٢٠)
١٢١,٢٣٣	(١٣٩,١٥٧)
١,٠٦٧,٦٧١	٥٥٨,٦٩٧

صافي (خسائر) الاككتاب - قائمة (ك)

مجموع حقوق المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال (٢) مليون دينار أردني مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم ٣٠٤ بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ ، تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين . هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة ليصبح ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي والطيران .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٢ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ وهي خاضعة لمصادقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .

- 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 باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة المعدلة في إيضاح (٤١ - 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 .

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

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

- 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 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 .

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

- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .

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

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص)

موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو الهامش أرباح المتاجرة.

- يتم إثبات هذه الموجودات 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 الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل عند تحققها .
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الاستثمارات العقارية

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

النقد وما في حكمه

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

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 .

ذمم معيدي التأمين

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

التدني في قيمة موجودات اعادة التأمين

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

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية المنوية التالية ، ويتم قيد مصروف الإستهلاك في قائمة الدخل :

%	
٢٠-٩	أثاث ومفروشات
١٥	وسائط نقل
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
١٥	اجهزة ومعدات
٢	مباني

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

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات وقيدته في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم قيد التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 .

الموجودات غير الملموسة

- 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 اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

برامج وانظمة الحاسوب

تظهر برامج وانظمة الحاسوب بالتكلفة عند الشراء ، ويتم اطفاء قيمتها بنسبة ١٢% سنوياً .

المخصصات

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

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية ، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم 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 أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

أ - المخصصات الفنية

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

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لإعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار ان عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه .
- ٢ - يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة .
- ٣ - يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الإدعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري وتعليمات هيئة التأمين .

ب - مخصص تدني مدينون

يتم أخذ 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 .

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني .

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

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ قائمة المركز المالي تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة .

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة) ، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم ادراج 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

ب - الضرائب المؤجلة

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم أخذ 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 تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة .

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

ب - إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

ج - إيرادات الإيجارات

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

الاعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في فترة حدوثها . ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بموجب أساس الإستحقاق .

تعويضات التأمين

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع (٨٠%) من المصاريف الإدارية والعمومية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط باستثناء قطاع الطيران والذي يتم احتساب المصاريف الخاصة به استناداً لتقديرات الإدارة.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع (٨٠%) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط باستثناء قطاع الطيران والذي يتم احتساب المصاريف الخاصة به استناداً لتقديرات الإدارة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق 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 والمعايير الدولية للتقارير المالية.

- 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 ووفقاً لدراسات اكتوارية .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل الدائرة القانونية للشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد الإفصاح 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		٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,١٤٣,٣٢٧	٦,٣١٦,٥٩٣	٣,١٤٣,٣٤١	-	٣,١٧٣,٢٥٢	-
٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	-	-	-
٨,٨٥٣,٣٢٧	٧,٠٢٦,٥٩٣	٣,٨٥٣,٣٤١	-	٣,١٧٣,٢٥٢	-

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥ % إلى ٧,٢٥ % وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١,٥ % - ٤,٥ % خلال العام ٢٠١٢ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,٣٧٥,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١,٠٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل أحد البنوك .

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

٣١ كانون الأول		عدد الأسهم	داخل الأردن
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
١٥٩,٩١٨	١٧٩,٤٢١	٧٨,٠٠٩	أسهم مدرجة :
٣٠٦,٤٢٥	٢٧٨,٥٦٨	٢٧٨,٥٦٨	بنك الأردن
٢٢,٠٠٠	٢٢,٢٠٠	٢٠,٠٠٠	البنك التجاري الأردني
٥٨,٤٣٠	٦٤,٢٧٢	١١٦,٨٥٩	شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية
٢٧,٤٩٥	١٥,١٧٧	٣,٦٦٦	الشركة العقارية الأردنية للتنمية
٥٧٤,٢٦٨	٥٥٩,٦٣٨		المؤسسة الصحفية الأردنية/ الرأي

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		داخل الأردن
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	اسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية *
(٢٢٥,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	ينزل : مخصص التدني في القيمة
٧٥,٠٠٠	-	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تحليل السندات والاذونات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت

* تم خلال العام ٢٠٠٨ توقيع إتفاقية بين الشركة وشركة العرب للتنمية العقارية من خلال الحافظ الأمين (بنك الاسكان للتجارة والتمويل) تتضمن بموجبها تقديم الطرف الثاني أسناد قرض بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ دينار لمصلحة الطرف الأول وبسعر فائدة ١٠% ، استحققت هذه الأسناد بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وجددت إستناداً الى موافقة الهيئة العامة لمالكي أسناد قرض بإعادة جدولة أسناد القرض لمدة ثلاثة سنوات وتنتهي بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١١% تدفع على قسطين في كل من الأول من نيسان والأول من تشرين الأول من عمر السند وهي غير مدرجة ، علماً أنه لم يتم تسديد كامل الفوائد للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وخلال السنة ٢٠١١ ، وعليه تم أخذ مخصص تدني لكامل قيمة هذه الأسناد .

** إن الحركة على مخصص التدني في القيمة كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	٢٢٥,٠٠٠
٢٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
٢٢٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الرصيد في نهاية السنة

٦ - استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٩٨٧,٣٦١	٧٥٣,٢١٦	١٨٢,٤٨٣
(٢٥,٥٤٨)	(٢١)	
١,١٤٤,٢٩٦	٧٥٩,٥٩١	

أراضي*
مباني*
الاستهلاك المتراكم
صافي استثمارات عقارية

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٠٢٨,٨٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين الاردنية .

* تم تحويل جزء من الأراضي والمباني المملوكة من قبل الشركة كاستثمارات عقارية وبالغة ٢٣٤,١٤٥ دينار و ١٥٦,٩٣٥ دينار على التوالي الى الممتلكات والمعدات وذلك لحاجة الشركة لاستخدامها لتسيير أعمالها وذلك إستناداً الى قرار مجلس إدارة الشركة رقم (١٥) بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ .

كما تم تحويل مبلغ ٦,٣٩٦ دينار من الممتلكات والمعدات الى الاستثمارات العقارية وذلك لعدم حاجة الشركة لها ولرغبتها في الاستفادة منه من خلال التأجير .

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

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٢,٦٢٣	٢٠٣	١٩,٨٩٢
٢٢,٥١٥	١,١٤٠,٣٤٧	١,١٤٠,٥٥٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

٨ - أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٩٧,٣٥٥	٢٧٢,٤٠٥
١٩٧,٣٥٥	٢٧٢,٤٠٥

أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٥ أيلول ٢٠١٤.

٩ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٥٧٦,٥٢٥	٢,٧٣٠,٥٤٧
١٥٨,١٩٦	١٦٩,٢٩١
٣٢٣,١٣٥	٢٤٢,٠٣٣
٢٦,٠٧٩	٢٥,٥٩٤
٥٧,٤٠٧	٤١,٦٠٥
٣,١٤١,٣٤٢	٣,٢٠٩,٠٧٠
(١,٠٥٩,٠٦٣)	(٩٩٧,٤٥٤)
٢,٠٨٢,٢٧٩	٢,٢١١,٦١٦

ذمم حملة الوثائق (أ)
ذمم وسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مجموعها ٤٧٥,١٧٠ دينار (مقابل ٣٠٢,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

(ب) ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩١٦,٧٤٩	١,٠٥٩,٠٦٣
١٤٨,٤٩٩	-
(٦,١٨٥)	(٦١,٦٠٩)
١,٠٥٩,٠٦٣	٩٩٧,٤٥٤

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
ديون معدومة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانـ	ون الاول
٢٠١٢	٢٠١١
دينـ	دينـ
٨٢٥,٦٨١	١,٢٣٤,٢٢٢
٦١٩,٧٤٤	٤٨٤,٦١٧
٧٨٢,٣٠٩	٤٣٦,٥٤٠
٩٨١,٣٣٦	٩٨٥,٩٦٣
٣,٢٠٩,٠٧٠	٣,١٤١,٣٤٢

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

١٠ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانـ	ون الاول
٢٠١٢	٢٠١١
دينـ	دينـ
٨٩٥,٥٨٠	٩٩٤,٦٢٦
١,٦٧٥,٦٠٣	٢٣١,٧٠٤
٢,٥٧١,١٨٣	١,٢٢٦,٣٣٠
(٦٦٤,٨٨٠)	(٤٣١,٢٤٣)
١,٩٠٦,٣٠٣	٧٩٥,٠٨٧

شركات التأمين المحلية *
شركات اعادة التأمين الخارجية *

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانـ	ون الاول
٢٠١٢	٢٠١١
دينـ	دينـ
٧٨٥,٥٣٦	٣٣١,٢٨٥
٣٤٥,٤٥٩	٩٦,٠٥٥
٧٩١,٥٢٣	٧١,٣٣٨
٦٤٨,٦٦٥	٧٢٧,٦٥٢
٢,٥٧١,١٨٣	١,٢٢٦,٣٣٠

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

- إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٦٥,٦٥٣	٤٣١,٢٤٣	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٩٠	٢٤٠,١٥٤	إضافات خلال السنة
(٢٤٠,٠٠٠)	-	(المسترد) خلال السنة
-	(٦,٥١٧)	ديون معدومة خلال السنة
٤٣١,٢٤٣	٦٦٤,٨٨٠	الرصيد في نهاية السنة

١١ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٦,٧٤٠	٣٠,١٤٧	رصيد بداية السنة
(٦٦,٥٩٣)	(٢٤,٨٧٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥,٢٦٨)	(المسترد) من مخصص ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٣٠,١٤٧	-	رصيد نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٥٤,٣٨٢)	(٧٩,١٤٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٩,٠٨٥	١٩,٣٢٠	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٢١,١١٥)	-	إطفاء موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١١٦,٤١٢)	(٥٩,٨٢٧)	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٢,٩٨٦,٩٤٩)	٥٤٤,٧٧٢	الأرباح (الخسارة) المحاسبية
٢,١٠١,٣٨٨	١,٢١١,٨٨٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٦٧٢,٨٣٧)	(١,٥٢٩,٢٧٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١,٥٥٨,٣٩٨)	٢٢٧,٣٨٨	الربح (الخسارة) الضريبية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للعام ٢٠١٢ باعتبار أن لدى الشركة خسائر مقبولة ضريبياً لسنوات سابقة إستناداً لرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة .

ب - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢				موجودات ضريبية مؤجلة الحسابات المشمولة
٢٠١١	٢٠١٢	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٤,١٧٥	٢٣٩,٣٨٩	٩٩٧,٤٥٤	-	٦١,٦٠٩	١,٠٥٩,٠٦٣	مخصص تدني مدينون
١٠٣,٤٩٨	١٥٩,٥٧١	٦٦٤,٨٨٠	٢٤٠,١٥٤	٦,٥١٧	٤٣١,٢٤٣	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات أخرى
٤٦,١٢١	٤٩,٦٣٢	٢٠٦,٨٠١	١٤,٦٢٩	-	١٩٢,١٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (التاريخي)
٥٤,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٧,٢٨٠	١٤,٣١٠	٥٩,٦٢٥	-	١٢,٣٧٥	٧٢,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٤٩٩,٠٧٤	٥٥٨,٩٠٢	٢,٣٢٨,٧٦٠	٣٢٩,٧٨٣	٨٠,٥٠١	٢,٠٧٩,٤٧٨	

- تم احتساب الضرائب المؤجلة إستناداً لنسب الضريبة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والبالغة ٢٤% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠١١		٢٠١٢	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,١١٥	٤٠٣,٧٧٧	-	٤٩٩,٠٧٤
-	١٥٤,٣٨٢	-	٧٩,١٤٧
(٢١,١١٥)	(٥٩,٠٨٥)	-	(١٩,٣٢٠)
-	٤٩٩,٠٧٤	-	٥٥٨,٩٠٢

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن الشركة قادرة على الاستفادة من الضرائب المؤجلة الناجمة عن المخصصات الواردة أعلاه مستقبلاً ، هذا ولم يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة على الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً وذلك لعدم تيقن الإدارة والمستشار الضريبي من إمكانية الاستفادة منها في المستقبل القريب .

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

العام ٢٠١٢					
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	تحسينات مباني	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:					
١,٣٨٥,٨٠٠	١,٣٩٧,٧٧٤	٣٧٩,٦٧٠	٣٠٢,٦٥٤	-	٣,٤٦٥,٨٩٨
-	٢٦٦,٥٩١	٣٧,٧٧٣	-	٣٨,٠٤٣	٣٤٢,٤٠٧
-	-	(١٤,٩١٧)	-	-	(١٤,٩١٧)
٢٣٤,١٤٤	(١٥١,٢١٥)	(٤٠,٢٢٨)	-	٣٤١,٩٨٣	٣٨٤,٦٨٤
١,٦١٩,٩٤٤	١,٥١٣,١٥٠	٣٦٢,٢٩٨	٣٠٢,٦٥٤	٣٨٠,٠٢٦	٤,١٧٨,٠٧٢
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	٤٢,٧٤٩	٢٩٢,٩٦٣	١٢٥,٧٨١	-	٤٦١,٤٩٣
-	٢٨,٤٧٩	٢٨,٢٣٤	٤٥,١٧١	٢٧,٠٩٦	١٢٨,٩٨٠
-	-	(١١,٥٠٩)	-	-	(١١,٥٠٩)
-	-	(٤٣,٩٥٥)	-	٤٣,٩٥٥	-
-	٧١,٢٢٨	٢٦٥,٧٣٣	١٧٠,٩٥٢	٧١,٠٥١	٥٧٨,٩٦٤
الرصيد في نهاية السنة					
١,٦١٩,٩٤٤	١,٤٤١,٩٢٢	٩٦,٥٦٥	١٣١,٧٠٢	٣٠٨,٩٧٥	٣,٥٩٩,١٠٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
-	٢	٢٥ - ٩	١٥	-	-
نسب الاستهلاك السنوية %					

* بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١٥) بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ تم تحويل أرض ومباني من وإلى الاستثمارات العقارية (إيضاح ٦) ، حيث بلغ صافي قيمة الحركات المحولة ٣٨٤,٦٨٤ دينار .

العالم ٢٠١١	أراضى	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:					
الرصيد فى بداية السنة	١,٧٨٥,٥٥٧	١,٠٥١,٩٣٨	٣٥١,٢١٤	٢٦٤,٦٠٤	٣,٤٥٣,٣١٣
إضافات	٤,٢٧٨	٣٤٥,٨٣٦	٢٨,٤٥٦	٣٨,٠٥٠	٤١٦,٦٢٠
تحويلات **	(٤٠٤,٠٣٥)	-	-	-	(٤٠٤,٠٣٥)
الرصيد فى نهاية السنة	١,٣٨٥,٨٠٠	١,٣٩٧,٧٧٤	٣٧٩,٦٧٠	٣٠٢,٦٥٤	٣,٤٦٥,٨٩٨
الاستهلاك المتراكم :	-	٢٢,٠٠٣	٢٦٣,٩٢٦	٨١,٢٦٩	٣٦٧,١٩٨
الرصيد فى بداية السنة	-	٢٠,٧٤٦	٢٩,٠٣٧	٤٤,٥١٢	٩٤,٢٩٥
استهلاك السنة	-	٤٢,٧٤٩	٢٩٢,٩٦٣	١٢٥,٧٨١	٤٦١,٤٩٣
الرصيد فى نهاية السنة	١,٣٨٥,٨٠٠	١,٣٥٥,٠٢٥	٨٦,٧٠٧	١٧٦,٨٧٣	٣,٠٠٤,٤٠٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	-	٢	٢٥ - ٩	١٥	
نسب الاستهلاك السنوية %	-	٢	٢٥ - ٩	١٥	

** بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (١١) بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١ تم تحويل أرض بمبلغ ٤٠٤,٠٣٥ دينار إلى الاستثمارات العقارية .

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٢٣,١١٩ دينار لعام ٢٠١٢ .

١٣- موجودات غير ملموسة يتكون هذا البند مما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
١٣,٢٩٣	١٦,٩٨١	-
٣٩,١٧٦	-	(٣,٦٨٨)
٤٩,١٤٠	١٣,٢٩٣	

الرصيد فى بداية السنة
إضافات
الاطفاءات
الرصيد فى نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
١٥٤,٨٠٢	١٢١,٥٠٢	
٨٠,٧٣٥	٥١,٥٧٤	
٥٠,٤٧٠	٤٨,٩٤٦	
٢٠,٠٠٢	٦٤,١١٩	
٩,٠٩٠	٣١,٦٨٨	
-	٤٠,٠٤٥	
-	٤,٠٢٣	
٣١٥,٠٩٩	٣٦١,٨٩٧	

فوائد بنكية مستحقة القبض
أمانات الصندوق العربي لأخطار الحرب
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
أمانات ضريبة مبيعات
أخرى

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٤٢,٦٦٢	٣٣,١٨٩	
-	٩,٤٧٣	
(٢,٩٤٢)	-	
٣٩,٧٢٠	٤٢,٦٦٢	

رصيد أول السنة
إضافات
(المسترد) خلال السنة
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٦ - بنوك دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٤٥٣,٨٩٦	-	
٣,٨٥٤	٨٥٢,٣٥٥	
٤٥٧,٧٥٠	٨٥٢,٣٥٥	

سوسيتيه جنرال *
بنك الأردن

* حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٢ على سقف جاري مدين من بنك سوسيتيه جنرال بمبلغ ١,٣٧٥,٠٠٠ دينار لقاء كفالة الوديعة البنكية المربوطة لدى البنك بنفس المبلغ وبمعدل فائدة مقدارها ٥,٦% تحتسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد في نهاية كل ستة شهور .

١٧- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٧,٥٤٦	٨,٢٤١	
٣٤,٤٩٦	٢٩,٧٦٩	
٤١٧,٣٣٢	٣٢٢,٨٠٦	
٣٩٩,٠٥٨	١٨٣,٢٣٨	
٩٣٢,٧٧٨	١,٠٩٤,٦٢٥	
١٥,٩٦٤	٣٠,٢٤٤	
٣٢,٣٠٩	٢١,٠٠١	
١,٨٣٩,٤٨٣	١,٦٨٩,٩٢٤	

ذمم الوكلاء

ذمم وسطاء

ذمم حملة الوثائق

ذمم كراجات وقطع

ذمم شبكة طبية

ذمم موظفين

ذمم أخرى

١٨- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
١٧٠,٠٤٧	٥٨,٤٠٥	
٣٩٣,٨١٥	١,١٦٢,٠٩٧	
٥٦٣,٨٦٢	١,٢٢٠,٥٠٢	

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩- مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٧٢,٠٠٠	٥٩,٦٢٥	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
١٧٢,٠٠٠	١٥٩,٦٢٥	

مخصص مكافآت موظفين

مخصص التزامات أخرى *

* يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة أي التزامات قانونية قد تطرأ على الشركة .

إن الحركة الحاصلة على المخصصات المختلفة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
٧٢,٠٠٠	-
-	(١٢,٣٧٥)
١٧٢,٠٠٠	١٥٩,٦٢٥

الرصيد في بداية السنة

المخصص المكون خلال السنة

(المستخدم) من المخصص خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٢٠- مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
أمانات الشيكات الملغاة	١٦١,٣٨١	٧٣,٩٠٩
ضريبة مبيعات	٦٦,٢٠٧	-
ايراد ايجارات مقبوض مقدما	٤٢,٥٠٠	-
أمانات دقاتر الوافدين	١٥,٢٤٠	١٤,٩٩٠
امانات الضمان الاجتماعي	١٤,٣٢٦	١٣,٨٥٦
أمانات ضريبة الدخل	٩,٢٦٢	٦,٩٧١
أمانات المساهمين	٦,٣٣٤	٦,٣٨٧
طوابع ماله	٤,٨٠٢	٤,٧٤٦
أمانات صندوق متضرري الطرق	٩,٥٥١	٨,٠٣٣
مطلوبات اخرى	٩,٠٠١	٥,٣١٠
	٣٣٨,٦٠٤	١٣٤,٢٠٢

٢١- رأس المال المصرح به والمدفوع
يبلغ رأس المال المصرح به والمُكتتب به والمدفوع ٨ مليون دينار مُوزعاً على ٨ مليون سهم ،
قيمة السهم الواحد الإسمية دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

٢٢- 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 .

٢٣- (الخسائر) المتركمة
إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٣,٠٤٤,٨٠١)
يضاف : الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)	٦٠٤,٥٩٩
المحول للاحتياطي الإجباري	(٥٦,٥٧٧)
الرصيد في نهاية السنة	(٢,٤٩٦,٧٧٩)
	(٣,٠٤٤,٨٠١)

٢٤ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٢٣,٧٩٤	٤٠٢,٠٣٠
٧,٨١٨	-
٤٣١,٦١٢	٤٠٢,٠٣٠

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٥ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١١,٨٢١	١٢,٤٣٤
(١٩٢,١٧٢)	(١٤,٦٢٩)
-	٢,٥٠٠
(٢,٣٨٧)	-
(١٨٢,٧٣٨)	٣٠٥

عوائد التوزيعات النقدية
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
إيراد تأجير استثمارات عقارية
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

٢٦ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	١,٣٩١
٤٢٥	١٧,٢٥٨
٤٢٥	١٨,٦٤٩

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

٢٧ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩٨٣,٦١٤	٩٨٨,٤٧٧
١٠٧,٢٣٥	١٠٧,٣١٢
٢٩,٣١٧	٣٧,٢٥٣
٧,٢٥٧	١,٨٠٠
١٢,٨٣١	٦١
٧٢,٩٣٢	٨٢١
١,٢١٣,١٨٦	١,١٣٥,٧٢٤
٩٧٠,٥٤٩	٩٠٨,٥٧٩
٢٤٢,٦٣٧	٢٢٧,١٤٥

البيانات

الرواتب والمكافآت
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
تدريب وتطوير موظفين
سفر وتنقلات
مصاريف أخرى
المجموع

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

* التوزيع :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨١,٥٦٥	٣١,٧٣٥	الحياة
٣٦٥,٥٨٧	٤٥٤,٧٧٧	المركبات
١٦,٩٨٤	١٨,٤٥٥	البحري والنقل
٤٧,٢٢٩	٤٨,٢٨٤	الحريق والأضرار
١٢٩,٥٣٨	١١,٢٢٩	الطيران
١١,٢٨٩	١٦,٥٨٥	المسؤولية
٣١١,٠٨٨	٣٢١,٦٥٠	الطبي
٧,٢٦٩	٥,٨٦٤	الفروع الأخرى
٩٧٠,٥٤٩	٩٠٨,٥٧٩	

٢٨ - مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	البند
دينار	دينار	
٧١,١٩٤	٢٢,٤١٧	إيجارات
٤٣,٩٥٤	٢٢,١٢٨	قرطاسية ومطبوعات
١١,٦١٣	٥,٧١٠	دعاية ونشر وإعلان
٤٤,٠٣٥	٥٢,٠٧٣	فوائد بنكية
١٤,٤٩٨	٣٩,٤٣٠	مصاريف بنكية و طوابع
٢٦,١٠٩	٤٠,٦٠١	مياه وكهرباء وتدفئة
٣,٨٣٩	١١,٧٩٨	صيانة
١٨,٥٤٥	٢١,٧٨٣	بريد واتصالات
١٢,٠٣٠	١٢,٠٦٠	أتعاب مهنية
١٣,٧٤٦	١٦,١١٧	الضيافة
١٤٨,١٣٤	١٣٦,١٥٦	أتعاب محاماة ومصاريف مهنية أخرى
٣٦,٣٢٥	٣٢,٠٥٥	لوازم كمبيوتر والات تصوير
٩٤,٢٩٤	١٠٥,٥٤٥	رسوم هيئة التأمين
١٣,١٤٨	١٦,٠٣٨	اشتراكات
٣٣,٦٠٠	٣٣,٦٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣,٨٤٠	٥,٢٥٩	مصاريف عطاءات وكفالات
٢٩,٨٧٩	٢٢,٩٨٦	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٨٥٦	٤٢٦	تبرعات وكراميات
١١,٤٦٠	١٥,٥٢٥	مصاريف تنظيف
٣٧,٠٠٣	٥٠,٠٠٦	مصاريف سيارات
١٥,٤٩٦	١٥,٦٨٤	ضريبة مبيعات غير قابلة للخصم
٢٠,٣٢٦	٥١,٠٧٣	مصاريف متفرقة
٧٠٣,٩٢٤	٧٢٨,٤٧٠	المجموع
٥٦٣,١٣٩	٥٨٢,٧٧٦	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاككتابات *
١٤٠,٧٨٥	١٤٥,٦٩٤	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

* التوزيع :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٧,٣٢٦	٢٠,٣٥٤	الحياة
٢١٢,١٢٤	٢٩١,٧٠١	المركبات
٩,٨٥٥	١١,٨٣٨	البحري والنقل
٢٧,٤٠٣	٣٠,٩٧٠	الحريق والأضرار
٧٥,١٦١	٧,٢٠٢	الطيران
٦,٥٥٠	١٠,٦٣٨	المسؤولية
١٨٠,٥٠٢	٢٠٦,٣١١	الطبي
٤,٢١٨	٣,٧٦٢	الفروع الأخرى
٥٦٣,١٣٩	٥٨٢,٧٧٦	

٢٩ - مصاريف أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	٢١,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٦٤	١,٥٨٨	أخرى
١,٩٦٤	٢٢,٥٨٨	

٣٠ - حصة السهم من ربح (خسارة) السنة
يتم احتساب الربح (الخسارة) للسهم الواحد بقسمة الربح (الخسارة) للسنة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وبيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(٢,٨٧٠,٥٣٧)	٦٠٤,٥٩٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٠/٣٥٩)	٠/٠٧٦

الربح (الخسارة) للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة الأساسية
والمخفضة

٣٣- القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية تشمل هذه الأدوات المالية الإستثمارات العقارية الواردة في إيضاح رقم (٦) والتي تظهر بالكلفة :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٣٩,٠٣٣	١,١٤٤,٢٩٦	١,٠٢٨,٨٣٣	٧٥٩,٥٩١

إستثمارات عقارية

٣٤- إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

إن إدارة المخاطر هي عملية قياس و تقييم للمخاطر و تطوير الإستراتيجيات لإدارتها. حيث تتضمن هذه الإستراتيجيات نقل المخاطر إلى جهة أخرى و تجنبها و تقليل أثارها السلبية على الشركة بالإضافة الى قبول بعض أو كل تبعاتها . إن إدارة المخاطر تنقسم الى أربعة اقسام :

أولاً : المخاطر المادية ومن الأمثلة على هذا النوع من المخاطر (الكوارث الطبيعية والحرائق ، الحوادث وغيرها من المخاطر الخارجية التي ليس لها علاقة بأعمال الشركة) .

ثانياً : المخاطر القانونية وهي المخاطر الناتجة عن الدعاوى القضائية او أي مخاطر ناتجة عن القوانين والتشريعات الصادرة عن هيئة التأمين وعدم الإلتزام بها.

ثالثاً : المخاطر الناتجة عن أسباب مالية ومن الأمثلة عليها (أسعار الفائدة ، مخاطر الإئتمان ، مخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق) .

رابعاً : المخاطر غير الملموسة والتي يصعب التعرف عليها ومثال على ذلك مخاطر المعرفة لدى الموظفين والتي تحدث عند تطبيق معرفة ناقصة. وكذلك مخاطر العلاقات و تحدث عند وجود تعاون غير فعال مع العملاء . هذه المخاطر جميعها تقلل بشكل مباشر إنتاجية الموظف في المعرفة و تقلل فعالية الإنفاق و الربح والخدمة والنوعية والسمعة ونوعية المكاسب.

إن إدارة المخاطر المتبعة لدى الشركة تعتمد على إعطاء الأولويات ، بحيث أن المخاطر ذات الخسائر الكبيرة و احتمالية حدوثها عالية تعالج أولاً بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل و احتمالية حدوث أقل تعالج فيما بعد.

سياسة إدارة المخاطر

أولاً : التخطيط والتحضير

لقد تم وضع خطة نطاق العمل واسس اعتماد وتقييم المخاطر في الشركة من خلال استحداث دائرة ادارة المخاطر التي تراقب هذا الأداء .

ثانياً: تحديد المخاطر

المخاطر هي عبارة عن أحداث تؤدي الى مشاكل عند حدوثها. لذلك يجب التعرف على هذه المشاكل من مصدرها فعندما يتم التعرف على المشكلة أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر قد تقود إلى مخاطر جديدة يمكن معالجتها قبل حدوثها. هنالك طرق عديدة لتحديد المخاطر ومنها التحديد بناءاً على الاهداف حيث أن كل قسم من اقسام الشركة لديه اهداف معينة يسعى الى الوصول اليها ففي حالة وجود أى حدث يحد من الوصول الى هذه الاهداف يعتبر خطراً. على هذا الاساس يتم دراسة هذا الخطر ومتابعته. كما ان هنالك نوع لتحديد الخطر يتم فيه التحديد بناءاً على التصنيف وما هو إلا عبارة عن تصنيف شامل لجميع المصادر المحتملة للمخاطر. وهنالك نوع آخر لتحديد المخاطر وهو النظر الى المخاطر الشائعة وخصوصا للشركات المشابهة.

ثالثاً: كيفية التعامل مع المخاطر

تقوم الشركة بالتعامل مع المخاطر المحتملة بالطرق التالية :

- النقل : وهو عملية تحميل جهة أخرى للخطر وذلك عن طريق العقود أو الوقاية المالية.
- التجنب : وهو عملية فعالة لتفادي الخطر وذلك بتجنب الأعمال التي قد تؤدي الى حدوث الخطر. عملية التجنب هي خير وقاية من الخطر ولكن هذه العملية قد تؤدي إلى حرمان الشركة من ممارسة بعض الأعمال التي قد تكون مربحة للشركة.
- التقليل : هي عملية لتقليل الخسارة الناتجة عن حدوث الخطر.
- القبول : يجب أن يكون هنالك سياسة لقبول المخاطر التي لا يمكن تفاديها، حيث ان أساس القبول للمخاطر الصغيرة يعتبر إستراتيجية فعالة .

رابعاً : الخطة

كما تم وضع خطة للتعامل مع المخاطر واضحة و سهلة التطبيق، من خلال سياسة التسعير التي تعتمد على الإحصائيات التاريخية لتفادي حصول خسائر في أي فرع من فروع التأمين بحيث يفي القسط بتغطية المخاطر التراكمية المحتملة .

خامساً : التنفيذ

تقوم الدوائر الفنية بالشركة بتنفيذ الخطة، بحيث يتم التخفيف من آثار المخاطر، كما يتم تجنب كافة المخاطر التي يمكن تجنبها.

سادساً : مراجعة الخطة وتقييمها

تقوم دائرة المخاطر بمواكبة التطور الحاصل في الشركة ، بحيث تعمل على تطوير وتحديث الخطة المعمول بها بشكل دائم ومستمر.

الترتيبات المتبعة لإدارة المخاطر

المحددات

يتم اعتماد وإعطاء أولوية قصوى لدائرة المخاطر مما يؤثر على إنتاجية الشركة ومدى ربحيتها ، لذا تكون مهمة دائرة المخاطر التمييز بين الخطر الفعلي و الشك. وتعطي الأولويات للمخاطر ذات الخسائر الكبيرة واحتمالية حدوثها كبيرة ليتسنى تفاديها .

مسؤوليات إدارة المخاطر

- تحديث قاعدة بيانات المخاطرة بشكل دائم ومستمر .
- التنبؤ بأي خطر محتمل.
- التعاون مع الإدارة التنفيذية لمعالجة المخاطر والتقليل من الخطورة .
- إعداد الخطط والتقارير عن المخاطر بشكل مستمر، وذلك بهدف تفادي الخطر المحتمل أو التقليل من إمكانية حدوثه.

إستراتيجية التعامل مع المخاطر

- تحديد أهداف الشركة.
- توضيح الإستراتيجيات لأهداف الشركة.
- تمييز الخطر.
- تقدير الخطر.
- إيجاد الطرق لمعالجة الخطر وتفاديه.

ثانياً: الإفصاحات الكمية :

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

تمارس الشركة كافة أنواع التأمين على الحياة و التأمينات العامة من خلال فرعها الرئيسي الواقع في الشميساني و فروعها و مكاتبها المنتشرة داخل المملكة.

تقوم الشركة من خلال كادرها من موظفين مهنيين و اداريين بالعمل على تقديم افضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة ل حمايتها من المخاطر المحتملة سواء كانت طبيعية أو غير طبيعية، وهذا يستلزم توفير المخصصات اللازمة وكذلك توفير الأجهزة الفنية اللازمة المتمكنة من الحفاظ على استمرارية الشركة وديمومتها ، ومن هنا جاءت الحاجة الماسة لوضع الإستراتيجية لإدارة المخاطر .

٢- تطور الإيداعات :
تظهر الجدول أدناه الإيداعات الفعلية مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث كما يلي :

الإجمالي - تأمينات المسؤولية السنة التي وقع بها الحادث					
٢٠٠٨ وماقبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٧,١٤٩	٧٤,٠٢٩	٤٢,٣٣٧	٢٦,٨٢١	٧,٥١١	١٧٧,٨٤٦
كما في نهاية السنة					
٢٥,٥٨٤	٧٥,٨٢٩	٦٠,٣٥٠	٥١,٨٠٦	-	٢١٣,٥٦٩
بعد سنة					
٦٣,٦٧٥	١٢٠,٠٧٩	٥٥,٦٨٩	-	-	٢٣٩,٤٤٣
بعد سنتين					
٦٥,٧٥٦	١١٨,٠٢٩	-	-	-	١٨٣,٧٨٥
بعد ثلاث سنوات					
١٣٤,٠٥٦	-	-	-	-	١٣٤,٠٥٦
بعد أربع سنوات					
٢٧,١٤٩	٧٤,٠٢٩	٤٢,٣٣٧	٢٦,٨٢١	٧,٥١١	١٧٧,٨٤٦
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة					
(٢٤,٨٤٩)	(٧٤,٠٢٩)	(٤٢,٣٣٧)	(١١,٠٢١)	(٢,١٢٢)	(١٥٤,٣٥٨)
الدفعات المتراكمة					
٢,٣٠٠	-	-	١٥,٨٠٠	٥,٣٨٨	٢٣,٤٨٨
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي					
١٠٦,٩٠٧	٤٤,٠٠٠	١٣,٣٥٢	٢٤,٩٨٥	٧,٥١٠	١٩٦,٧٥٥
الفائض بالتقدير الأولي للمخصص					
الإجمالي: تأمينات البحري والنقل السنة التي وقع بها الحادث					
٢٠٠٨ وماقبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٨٧,٨٧٥	١٠٩,٨٠١	١٨٣,٤٣٢	٦٩,٢٩٣	١٣,٠٦٧,٨١٠	١٣,٧١٨,٢١١
كما في نهاية السنة					
١٧٩,٥٧٠	٤٤,٧٨٩	١٣٤,٤٨٣	٦٦,٥٣٩	-	٤٢٥,٣٨١
بعد سنة					
٢٢٨,٥٧٠	٥٥,٧٨٩	٢٩٤,١١٦	-	-	٥٧٨,٤٧٥
بعد سنتين					
٢٢٨,٥٧٠	١٠٠,١٠٠	-	-	-	٣٢٨,٦٧٠
بعد ثلاث سنوات					
٢٩٢,١٠٣	-	-	-	-	٢٩٢,١٠٣
بعد أربع سنوات					
٢٨٧,٨٧٥	١٠٩,٨٠١	١٨٣,٤٣٢	٦٩,٢٩٣	١٣,٠٦٧,٨١٠	١٣,٧١٨,٢١١
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة					
(١٧٤,٨٧٥)	(٤٤,٨٠١)	(١٣٧,٩٣٢)	(١٦,٧٩٣)	(١٣,٠٠١,٣٧٥)	(١٣,٣٧٥,٧٧٦)
الدفعات المتراكمة					
١١٣,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٤٥,٥٠٠	٥٢,٥٠٠	٦٦,٤٣٥	٣٤٢,٤٣٥
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي					
٤,٢٢٨	(٩,٧٠١)	١١٠,٦٨٣	(٢,٧٥٤)	١,٣٠٦,٨١٠	١٣,١٧٠,٢٦٦
(العجز) الفائض بالتقدير الأولي للمخصص					
الإجمالي: تأمينات المركبات السنة التي وقع بها الحادث					
٢٠٠٨ وماقبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧,٤٥٥,٠٥١	٧,٩٢٦,٣٥٨	٩,١٩٩,٥٩١	٦,٩٨٤,٢٦٢	٤,٣٧٢,٦٨٨	٣٥,٩٣٧,٩٥١
كما في نهاية السنة					
٧,٢٨٦,٤٦٤	٧,٩٥٠,٨٦١	٨,٧٧٣,٥٨٩	٦,٢٩١,١٩٨	-	٣٠,٣٠٢,١١١
بعد سنة					
٧,٢٣٤,١٧٣	٧,٨١٤,٢٦٠	٧,٧٨١,٨١١	-	-	٢٢,٨٣٠,٢٤٤
بعد سنتين					
٦,٨٦٧,٠٤٨	٦,٩٣٤,٨٨٩	-	-	-	١٣,٨٠١,٩٣٧
بعد ثلاث سنوات					
٥,٤١٩,٣١٦	-	-	-	-	٥,٤١٩,٣١٦
بعد أربع سنوات					
٧,٤٥٥,٠٥١	٧,٩٢٦,٣٥٨	٩,١٩٩,٥٩١	٦,٩٨٤,٢٦٢	٤,٣٧٢,٦٨٨	٣٥,٩٣٧,٦٥٠
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة					
(٦,٦٧٥,٧٨١)	(٧,٧٠٦,٩٦٥)	(٨,٤٨٧,٣٤٨)	(٦,٤٤٤,٧٢٢)	(٢,٨٣٤,١٣٩)	(٣٢,١٤٩,٤٥٥)
الدفعات المتراكمة					
٧٧٩,٢٧٠	٢١٩,٣٩٣	٧١٢,٢٤٣	٥٣٩,٥٤٠	١,٥٣٧,٧٤٩	٣,٧٨٨,١٩٥
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي					
(٢,٠٣٥,٧٣٥)	(٩٩١,٤٦٩)	(١,٤١٧,٧٨٠)	(٦٩٣,٠٦٤)	٤,٣٧٢,٦٨٨	(٧٦٥,٣٦١)
(العجز) الفائض بالتقدير الأولي للمخصص					

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	٤٥٧,٧٣٧	٦٠٣,٢١٩	٣٠٧,٠٠٤	٥٤٢,٢٠٦	٧٢٤,٣٩١	٢,٦٣٤,٥٥٧
بعد سنة	٤٩٠,٨٥٧	٥٥٦,١٤٨	٣٧٩,٢٦٤	٦٥٥,٩٥٧	-	٢,٠٨٢,٢٢٦
بعد سنتين	٤٤٣,١٧٧	٦١٣,٣٧٧	٥٧٩,٠٩٣	-	-	١,٦٣٥,٦٤٧
بعد ثلاث سنوات	٤٨١,٢٧٨	١,٣٢٢,٢٠٨	-	-	-	١,٨٠٣,٤٨٦
بعد أربع سنوات	٨١٦,٠٨٢	-	-	-	-	٨١٦,٠٨٢
التوقعات الحالية للدعوات المتراكمة	٤٥٧,٧٣٧	٦٠٣,٢١٩	٣٠٧,٠٠٤	٥٤٢,٢٠٦	٧٢٤,٣٩١	٢,٦٣٤,٥٥٧
الدفعات المتراكمة	(١٥١,٤١٠)	(٣٨٧,١٨٨)	(١٨٤,٦٩٥)	(٣١٠,٤٤٧)	(٣٨,٤٥١)	(١,٠٧٢,١٩٢)
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	٣٠٦,٣٢٧	٢١٦,٠٣١	١٢٢,٣٠٩	٢٣١,٧٥٩	٦٨٥,٩٤٠	١,٥٦٢,٣٦٦
الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	٣٥٨,٣٤٥	٧١٨,٩٨٨	٢٧٢,٠٨٩	١١٣,٧٥١	٧٢٤,٣٩١	٢,١٨٧,٥٦٤

الإجمالي - تأمينات الطبى

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨ وما قبل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	٢١٦,٥٠٠	٣٨٧,٠٠٠	٢١٧,٥٠٠	٣٥٥,٠٠٠	٥,٢٧٩,٧٧٤	٦,٤٥٥,٧٧٤
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للدعوات المتراكمة	٢١٦,٥٠٠	٣٨٧,٠٠٠	٢١٧,٥٠٠	٣٥٥,٠٠٠	٥,٢٧٩,٧٧٤	٦,٤٥٥,٧٧٤
الدفعات المتراكمة	(٢١٦,٥٠٠)	(٣٨٧,٠٠٠)	(٢١٧,٥٠٠)	(٣٥٥,٠٠٠)	(٤,٦٩٣,٥٧٤)	(٥,٨٦٩,٥٧٤)
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
(العجز) الفائض بالتقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

المجموع	الحياة	الفروع	الطبي	المسؤولية	الطيران	الحريق والأضرار	البشري	السيارات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٩٩٨,٩٤٦	١,٠٣١,٨١١	٤٨٤,٦٢٣	١,٨١٤,٤٥٣	١٠١,٥٨٣	٧٣٣,٥٠١	١,٩٦١,٠١٩	٤٣٠,٧٠٩	٧,٤٤١,٢٤٧	
٨,٢٩٥,٢٨٣	٧٢٣,٧٦٢	١٢٧,١٥٣	٨٠٣,٣٣٦	٦٧,٩٩٢	-	١٨٣,٠٨٣	٤٣,٢٣٠	٦,٣٤٦,٧٢٧	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

المجموع	الحياة	الفروع	الطبي	المسؤولية	الطيران	الحريق والأضرار	البشري	السيارات	الإجمالي الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٠٩١,٢٤٦	٢,٢٥٧,٥٦١	٤٢٢,٧١٤	١,٧٢٧,٨٠١	١٣٩,١٩٧	٧٧٥,٦٢١	١,٦٩٣,٥١٥	١٩٦,٦٩٩	٦,٨٧٨,١٣٨	
٨,٣٩٩,٨٢٩	٦٦١,١٦٨	٩١,٥٣٩	١,٧٢٧,٨٠١	١٠٠,٦٢٣	-	١٠٢,٩٨١	٢٧,٩٦١	٥,٦٨٧,٧٥٦	

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٤٦,٣٤٩	١٦,٦٨١,٠٩٢	٢,٧٥٢,٧٧٨	١٦,١٦٥,٨٢٢	
٨٦,٩١٨	٨٦٢,٤٩٨	١,٠٨٣,٨٩٠	٢,٢٠٣,٦٨٢	دول الشرق الأوسط وآسيا
٣٠٥,٦٤٤	٦٨,٢٨٤	٧٩,٣٨٧	٩,٠٨٦	أوروبا
١,٢٥٣	١٠,٩٢٢	٢٠٥	٢٠,٣٥٥	إفريقيا
٣,٦٤٠,١٦٤	١٧,٦٢٢,٧٩٦	٣,٩١٦,٢٦٠	١٨,٣٩٨,٩٤٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص شركات ومؤسسات أفراد
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥١٧	١١٨,٠٢١	٥,٨٧١	٧٢٠,٧٩٠	
١,٦٤٥,٠٣٤	٢,٥٠٢,٥٨٣	١,٥٧٥,٨٢٧	٤,٨٢٨,٩٧٦	
٧٥٤,٧٩٤	١,٧٤٧,٠٦٨	١,٣٢٨,٧٢٨	٢٣٠,٤٨٧	
٢,٤٠٣,٣٤٥	٤,٣٦٧,٦٧٢	٢,٩١٠,٤٢٦	٥,٧٨٠,٢٥٣	

٤ - مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى ، ولغرض تخفيض التعرض لخسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى .

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإئتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات ، إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها إتجاه حملة وثائق التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

ب - المخاطر المالية

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

تتبع الشركة سياسات مالية 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 :

فهي المخاطر غير المنتظمة والمخاطر التي تختلف باختلاف الصناعة ، ومنها ، مخاطر الاسعار ، المقدرة التجارية ، المنافسة . حيث يمكن التقليل من هذا النوع من المخاطر بتتويع محفظة الاستثمارات لدى الشركة . ويمكن تقدير الخطر بواسطة الانحراف المعياري وذلك في حالة ان العائد المتوقع للإستثمارات كان متساوياً . اما في حالة عدم تساوي العائد المتوقع نقوم بحساب ما يسمى معامل الاختلاف لكل استثمار وهو عبارة عن قسمة الانحراف المعياري على العائد المتوقع لكل إستثمار فكلما قل الانحراف المعياري كلما قلت درجة الخطورة . هذا وتقوم الشركة بمراقبة أسعار السوق المالي وباقي أسعار الأوراق المالية التي تحتفظ بها الشركة وبصورة يومية ليتم إجراء اللازم في نهاية كل ربع من السنة المالية .

٢- مخاطر أسعار الفائدة :

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلباً 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 ويبين الجدول ادناه تحليل حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالودائع وأسناد القروض والبنوك الدائنة بتاريخ القوائم المالية . حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الودائع وأسناد القرض والبنوك الدائنة القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥% والتي تمثل تقييم ادارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة .

% ٠/٥ -		% ٠/٥ +		الزيادة (النقص) في (الخسارة) للسنة حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٠,٣٨٠)	(٣٨,٥٤٧)	٤٠,٣٨٠	٣٨,٥٤٧	
(٤٠,٣٨٠)	(٣٨,٥٤٧)	٤٠,٣٨٠	٣٨,٥٤٧	

٣- مخاطر العملات الأجنبية

ان خطر العملة الأجنبية هو ذلك الخطر الناتج عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية . يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات الشركة باستخدام الدينار الاردني أو الدولار الامريكي . وتعتقد إدارة الشركة بأن خطر العملة الأجنبية المتعلقة بالدولار الأمريكي غير مادي كون الدينار الأردني (العملة الوظيفية) للشركة مربوط بالدولار الأمريكي ، وعليه فإن الشركة لا تحتاط لمخاطر العملات الأجنبية إضافة الى الاسباب التالية :

- أن كافة حسابات الشركة مع مختلف الجهات بما فيها معيدي التأمين هي بالدينار الأردني أو بالدولار الأمريكي .

- لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلا أن الشركة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة .

- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة :

نوع العملة	العملات الأجنبية		المُعادل بالدينار	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دولار أمريكي	١,٤٣٠,٥٧١	١,٠٠١,٤١٠	١,٠١٤,٢٧٥	٧١٠,٠٠٠

تعتقد ادارة الشركة ان مخاطر العملات الأجنبية وتأثيره على القوائم المالية غير مادي .

٤- مخاطر السيولة :

تتبع الادارة نظاما ملائما لادارة المخاطر المتعلقة بالتمويل قصير و طويل الاجل. وذلك من خلال الاحتفاظ باحتياطات مناسبة من خلال المراقبة الفعلية على التدفقات النقدية المتوقعة ومقارنة استحقاق الموجودات من جهة والمطلوبات المالية و الالتزامات الفنية من الجهة الاخرى .

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

٥ - حساسية مخاطر التأمين

تم اجراء تحليل حساسية على مخاطر التأمين وذلك بزيادة / نقصان نسبة ١٠% على الاقساط والتعويضات مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة ، وكان أثر ذلك على قائمة الدخل وحقوق المساهمين كما هو مبين أدناه :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
أثر رفع ١٠%			أثر خفض ١٠%			
على صافي الاقساط		أثر رفع ١٠%	على صافي الاقساط		أثر خفض ١٠%	
المكتتبة وصافي	على ربح السنة	أثر ذلك على	المكتتبة وصافي	على ربح السنة	أثر ذلك على	
التعويضات	قبل الضريبة	حقوق المساهمين *	التعويضات	قبل الضريبة	حقوق المساهمين *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأقساط
٦٩٥,٠٨٩	٦٩٢,٥٢٧	٥٢٦,٣٢١	(٦٩٥,٠٨٩)	(٦٩٢,٥٢٧)	(٥٢٦,٣٢١)	المركبات
٢,٦٨٢	٢,٠٣٣	١,٥٤٥	(٢,٦٨٢)	(٢,٠٣٣)	(١,٥٤٥)	البحري والنقل
١٧,١٢٩	٩,٣٥٨	٧,١١٢	(١٧,١٢٩)	(٩,٣٥٨)	(٧,١١٢)	الحريق والأضرار الأخرى
-	-	-	-	-	-	الطيران
١٣,٩٣٥	١٣,٧١٧	١٠,٤٢٥	(١٣,٩٣٥)	(١٣,٧١٧)	(١٠,٤٢٥)	المسؤولية
٢٣٢,٨٧١	٢٨٥,٠٤٣	٢١٦,٦٣٣	(٢٣٢,٨٧١)	(٢٨٥,٠٤٣)	(٢١٦,٦٣٣)	الطبي
٤,٦٩٢	٤١,٧٠٤	٣١,٦٩٥	(٤,٦٩٢)	(٤١,٧٠٤)	(٣١,٦٩٥)	الفروع الأخرى
١٦,٢٨٨	١٦,٥٨٣	١٢,٦٠٣	(١٦,٢٨٨)	(١٦,٥٨٣)	(١٢,٦٠٣)	الحياة
التعويضات						
(٤٢١,٥١٧)	(٤٨٤,٨٥٣)	(٣٦٨,٤٨٨)	٤٢١,٥١٧	٤٨٤,٨٥٣	٣٦٨,٤٨٨	المركبات
(٢٣٤)	(١,١١٢)	(٨٤٥)	٢٣٤	١,١١٢	٨٤٥	البحري والنقل
(٢,٤٤٣)	(٢,٦٨٢)	(٢,٠٣٨)	٢,٤٤٣	٢,٦٨٢	٢,٠٣٨	الحريق والأضرار الأخرى
-	-	-	-	-	-	الطيران
(١,٢٥٤)	٢,٢٢٧	١,٦٩٣	١,٢٥٤	(٢,٢٢٧)	(١,٦٩٣)	المسؤولية
(٢٩٥,٦٣٤)	(٢٥٥,٣٥٩)	(١٩٤,٠٧٣)	٢٩٥,٦٣٤	٢٥٥,٣٥٩	١٩٤,٠٧٣	الطبي
(١,٢٠٧)	(٤,٢٤٧)	(٣,٢٢٨)	١,٢٠٧	٤,٢٤٧	٣,٢٢٨	الفروع الأخرى
(٢٢,٨٩٩)	(٢٩,٤٥٢)	(٢٢,٣٨٤)	٢٢,٨٩٩	٢٩,٤٥٢	٢٢,٣٨٤	الحياة

* صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل .

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١						
أثر خفض ١٠%			أثر رفع ١٠%			
أثر خفض ١٠%	أثر خفض ١٠%	أثر خفض ١٠%	أثر رفع ١٠%	أثر رفع ١٠%	أثر رفع ١٠%	
أثر ذلك على	أثر خفض ١٠%	أثر خفض ١٠%	أثر ذلك على	أثر رفع ١٠%	أثر رفع ١٠%	
حقوق المساهمين *	قبل الضريبة	التعويضات	حقوق المساهمين *	قبل الضريبة	التعويضات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥١٠,٠٩٢)	(٥١٠,٠٩٢)	(٥٢٦,١٠٥)	٣٨٧,٦٧٠	٥١٠,٠٩٢	٥٢٦,١٠٥	الإقساط
(٢,٧٠١)	(٢,٧٠١)	(٢,٧١٠)	٢,٠٥٢	٢,٧٠١	٢,٧١٠	المركبات
(٧,٣٩٨)	(٧,٣٩٨)	(٦,٢٤٨)	٥,٦٢٢	٧,٣٩٨	٦,٢٤٨	البحري والنقل
-	-	-	-	-	-	الحريق والأضرار الأخرى
(١٢,٠٤٨)	(١٢,٠٤٨)	(٩,٧٧٨)	٩,١٥٧	١٢,٠٤٨	٩,٧٧٨	الطيران
(٤٤٨,٦١٨)	(٤٤٨,٦١٨)	(٤٦١,٨٨١)	٣٤٠,٩٥٠	٤٤٨,٦١٨	٤٦١,٨٨١	المسؤولية
(٦,٦٤٥)	(٦,٦٤٥)	(٥,٩٨٥)	٥,٠٥٠	٦,٦٤٥	٥,٩٨٥	الطبي
(٣٤,٤٣١)	(٣٤,٤٣١)	(٣٥,٣٧٨)	٢٦,١٦٨	٣٤,٤٣١	٣٥,٣٧٨	الفروع الأخرى
						الحياة
						التعويضات
٤٤٤,٨٠٩	٥٨٥,٢٧٦	٦٤٨,٢٤١	(٥٧٩,٥٠٦)	(٥٨٥,٢٧٦)	(٦٤٨,٢٤١)	المركبات
(١,٣١٤)	(١,٣١٤)	١,٤٧٦	٩٩٨	١,٣١٤	(١,٤٧٦)	البحري والنقل
١,٢٨٤	١,٦٨٩	٥,٩٨٦	(١,٦٨٩)	(١,٦٨٩)	(٥,٩٨٦)	الحريق والأضرار الأخرى
-	-	-	-	-	-	الطيران
٧٣٩	٩٧٢	٢٠٧	(٩٧٢)	(٩٧٢)	(٢٠٧)	المسؤولية
٣٦٤,١٩٠	٤٧٩,١٩٧	٤٥١,٦٩٦	(٤٧٩,١٩٧)	(٤٧٩,١٩٧)	(٤٥١,٦٩٦)	الطبي
(٢,١٩٩)	(٢,١٩٩)	٣,٩٧٢	١,٦٧٢	٢,١٩٩	(٣,٩٧٢)	الفروع الأخرى
٥٣,٥٦٦	٧٠,٤٨٢	١٥,٢٤٩	(٧٠,٤٨٢)	(٧٠,٤٨٢)	(١٥,٢٤٩)	الحياة

* صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل .

[illegible]

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من ٦ شهور إلى ٣ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور لغاية شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
٨٥٢,٣٥٥	-	-	-	-	-	٨٥٢,٣٥٥	-	بنك دائن
١,٨٣٩,٤٨٣	-	-	١٧٧,٣٧٥	٥٣,٧٣٨	١٠٤,٠٢٨	١,٥٠٤,٣٤٢	-	دائنون
٥٦٣,٨٦٢	-	-	٤٤,٤٦٧	١٩٨,٣٦٩	١١٧,٦٠٥	١٣٩,١٢٩	٦٤,٢٩٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٧٢,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	مخصصات مختلفة
٣٠,١٤٧	-	-	٥,٣١٢	-	٢٤,٨٣٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٨,١١٥	-	-	٤٢,١١٥	-	-	٦,٠٠٠	-	مصاريف مستحقة
١٣٤,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٢٠٢	مطلوبات أخرى
٣,٦٤٠,١٦٤	-	-	٣٦٩,٢٦٩	٢٧٦,١٠٧	٧٧٣,٤٦٨	٢,٥٢٢,٨٢٦	١٩٨,٤٩٤	المجموع
١٧,٦٣٢,٧٩٦	-	٣,٨٤٥,٦٢٥	٢٩٦,٨٥٠	٧,٢١٠,٨٠٤	١,٤٣٦,٤٠١	٢,٥٢٢,٨٢٦	٢,٣١٠,٢٩٠	الموجودات

٥- مخاطر اسعار الاسهم

حيث تتمثل بانخفاض قيمة الاسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الاسهم ، المكتتب بها في محفظة الاستثمارات لدى الشركة .

ان تغير نسبة مؤشر السوق المالي المتداولة فيه الاوراق المالية كما بتاريخ القوائم المالية بنسبة ٥% زيادة أو ٥% نقصان . وفيما يلي أثر التغير على حقوق المساهمين للشركة :

التغير في المؤشر	الاثـر على حقوق المساهمين	الاثـر على حقوق المساهمين
	ربح / (خسارة) للعام ٢٠١٢	ربح / (خسارة) للعام ٢٠١١
	دينار	دينار
٥% زيادة	٢٧,٩٨٢	٢٨,٧١٣
٥% نقصان	(٢٧,٩٨٢)	(٢٨,٧١٣)
الاسواق المالية		
الاسواق المالية		

٦- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات . هذا ولا تتبع الشركة سياسة لأخذ الضمانات لقاء الذمم المدينة وبالتالي فإن الذمم المدينة غير مضمونة .

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة الوثائق ، والإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة والإستثمارات العقارية والنقد وما في حكمه وذمم مدينة اخرى ، وتتمثل ذمم حملة الوثائق من ديون على المؤمنين المحليين وبعض الجهات الحكومية والمشاريع الكبيرة بالإضافة لعملاء خارجيين. ان ادارة الشركة ترى ان المديونية عالية ولكنها ترى ان نسبة عدم تحصيلها او عدم تحصيل جزء منها يكاد يكون ضعيفا جدا علما بانها تمثل تركـز هام لمخاطر الائتمان في مناطق العملاء الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حسابات كل عميل على حدى وبشكل مستمر، يتمثل تركـز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي :

المنطقة الجغرافية		الموجودات / المديونية	
		٢٠١٢	٢٠١١
داخل المملكة	دينار	١٦,١٦٥,٨٢٢	١٦,٦٨١,٠٩٢
خارج المملكة	دينار	٢,٢٣٣,١٢٣	٩٤١,٧٠٤
		١٨,٣٩٨,٩٤٥	١٧,٦٢٢,٧٩٦

٧- المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن تعطل الأنظمة او يمكن ان تنتج عن اي خطأ بشري مقصود أو غير مقصود . حيث يمكن ان تؤثر هذه الاخطار على سمعة الشركة حيث يمكن ان تؤدي الى خسارة مالية. ويمكن تفادي مثل هذه الاخطار بفصل الواجبات ووضع الاجراءات اللازمة للحصول على أى معلومات من الانظمة المستخدمة في الشركة ومن خلال توعية و تدريب كواادر الشركة .

٨- المخاطر القانونية

ينتج هذا النوع من الاخطار عن الدعاوى القانونية ضد الشركة ، ولتفادي هذه الاخطار قامت الشركة بإنشاء دائرة قانونية مستقلة لمتابعة اعمال الشركة بما يتلائم مع قانون تنظيم أعمال التأمين وتعليمات هيئة التأمين .

٣٥- تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والاضرار المسؤولية ، الطبي وفروع التأمين الأخرى . ويشمل ذلك 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 ، وفيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,١٦٥,٨٢٢	١٦,٦٨١,٠٩٢	٢,٢٣٣,١٢٣	٩٤١,٧٠٤	١٨,٣٩٨,٩٤٥	١٧,٦٢٢,٧٩٦
مجموع الموجودات					
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٦٠١,٨٢٠	١١,٢٢٩,٨٩٦	٢٨,٩٥٨	٣٣,٣١١	١١,٦٣٠,٧٧٨	١١,٢٦٣,٢٠٧
٣٤٢,٤٠٧	٤١٦,٦٢٠	-	-	٣٤٢,٤٠٧	٤١٦,٦٢٠
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٣٦- 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 الاحتياطي الإجمالي بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري بواقع ٢٠% والأرباح المدورة في حال تحقيق أرباح .

تراعي الشركة تلاؤم 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 الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

وبرأي مجلس إدارة الشركة فإن رأس المال التنظيمي للشركة كافي للاستمرار بأعمال الشركة .

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦١١,٩٢٨	٦٦٨,٥٠٥
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦
(٣,٠٤٤,٨٠١)	(٢,٤٩٦,٧٧٩)
٥,٥٨٢,٨٠٣	٦,١٨٧,٤٠٢

أولاً: رأس المال المتوفر
رأس المال الأساسي :
رأس المال المصرح به والمدفوع
الإحتياطي القانوني
الإحتياطي الإختياري
(الخسائر) المتراكمة

٧٩٤,٧٣٧	٢٦٢,٨٤٦
٦,٣٧٧,٥٤٠	٦,٤٥٠,٢٤٨

رأس المال الإضافي :
الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

١,٨٩٦,٧٦٢	٢,٠١٠,٦٩٧
١,١٥٧,٧٦٠	١,١٥٣,٠٩٣
٢٧١,٢٦٣	١٤,١٦٨
٣٤٧,٠١٨	٣٠٧,٣٨٠
٣,٦٧٢,٨٠٣	٣,٤٨٥,٣٣٨

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

%١٧٤	%١٨٥
------	------

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

* هامش الملاءة للشركة قبل طرح التجاوز في تعليمات "أسس إستثمار أموال شركة التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين ومواقعها التي تقابل الإلتزامات التأمينية المترتبة عليها" رقم (٢) السنة ٢٠٠٦ .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
ودائع لدى البنوك	٧,٠٢٦,٥٩٣	-	٧,٠٢٦,٥٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٥٩,٦٣٨	-	٥٥٩,٦٣٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-
استثمارات عقارية	-	٧٥٩,٥٩١	٧٥٩,٥٩١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١,١٤٠,٥٥٠	-	١,١٤٠,٥٥٠
شيكات برسم التحصيل	٢٧١,٥٩٥	٨١٠	٢٧٢,٤٠٥
مدنيون- صافي	١,٤٢٤,٩١٣	٧٨٦,٧٠٣	٢,٢١١,٦١٦
ذمم معيدي التأمين المدينة	١,٣٧٨,٨٩٧	٥٢٧,٤٠٦	١,٩٠٦,٣٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٥٥٨,٩٠٢	-	٥٥٨,٩٠٢
الممتلكات والمعدات - بالصافي	١١٣,٨١٣	٣,٤٨٥,٢٩٥	٣,٥٩٩,١٠٨
الموجودات غير الملموسة	-	٤٩,١٤٠	٤٩,١٤٠
موجودات اخرى	٣١٥,٠٩٩	-	٣١٥,٠٩٩
مجموع الموجودات	١٢,٧٩٠,٠٠٠	٥,٦٠٨,٩٤٥	١٨,٣٩٨,٩٤٥
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٥٥٠,٤١٣	-	٣,٥٥٠,٤١٣
مخصص العجز في الأقساط	١٢٨,٤٩١	-	١٢٨,٤٩١
مخصص الادعاءات- صافي	٢,٤٠٥,٢٥٣	٢,١٧١,٤٠٦	٤,٥٧٦,٦٥٩
المخصص الحسابي- صافي	٣٩,٧٢٠	-	٣٩,٧٢٠
بنوك دائنة	٤٥٧,٧٥٠	-	٤٥٧,٧٥٠
دائنون	١,٥٥٧,٦٦١	١٣٢,٢٦٣	١,٦٨٩,٩٢٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٢٠٥,٨١٣	١٤,٦٨٩	١,٢٢٠,٥٠٢
مخصصات مختلفة	-	١٥٩,٦٢٥	١٥٩,٦٢٥
مصاريف مستحقة	٧,٧٤٠	٤٢,١١٥	٤٩,٨٥٥
مطلوبات اخرى	٣٣٨,٦٠٤	-	٣٣٨,٦٠٤
مجموع المطلوبات	٩,٦٩١,٤٤٥	٢,٥٢٠,٠٩٨	١٢,٢١١,٥٤٣
الصافي	٣,٠٩٨,٥٥٥	٣,٠٨٨,٨٤٧	٦,١٨٧,٤٠٢

٣١ كانون الاول ٢٠١١		
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٨,٨٥٣,٣٢٧	-	٨,٨٥٣,٣٢٧
٥٧٤,٢٦٨	-	٥٧٤,٢٦٨
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-
١,١٤٤,٢٩٦	١,١٤٤,٢٩٦	-
٢٢,٥١٥	-	٢٢,٥١٥
١٩٧,٣٥٥	-	١٩٧,٣٥٥
٢,٠٨٢,٢٧٩	-	٢,٠٨٢,٢٧٩
٧٩٥,٠٨٧	-	٧٩٥,٠٨٧
٤٩٩,٠٧٤	-	٤٩٩,٠٧٤
٣,٠٠٤,٤٠٥	٢,٩٠٩,٨٨٦	٩٤,٥١٩
١٣,٢٩٣	١٣,٢٩٣	-
٣٦١,٨٩٧	-	٣٦١,٨٩٧
١٧,٦٢٢,٧٩٦	٤,١٤٢,٤٧٥	١٣,٤٨٠,٣٢١
٣,٦٢٥,٢٢٣	-	٣,٦٢٥,٢٢٣
٤٥٨,١٨٢	-	٤٥٨,١٨٢
٤,٢٧٣,٧٦٢	١,٩٨٤,٨٨٩	٢,٢٨٨,٨٧٣
٤٢,٦٦٢	-	٤٢,٦٦٢
٨٥٢,٣٥٥	-	٨٥٢,٣٥٥
١,٨٣٩,٤٨٣	١٧٧,٣٧٥	١,٦٦٢,١٠٨
٥٦٣,٨٦٢	٤٤,٤٦٧	٥١٩,٣٩٥
١٧٢,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
٣٠,١٤٧	٥,٣١٢	٢٤,٨٣٥
٤٨,١١٥	٤٢,١١٥	٦,٠٠٠
١٣٤,٢٠٢	-	١٣٤,٢٠٢
١٢,٠٣٩,٩٩٣	٢,٣٥٤,١٥٨	٩,٦٨٥,٨٣٥
٥,٥٨٢,٨٠٣	١,٧٨٨,٣١٧	٣,٧٩٤,٤٨٦

٣٨ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٨٨٢,٤٠٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات ومخصص الإلتزامات الأخرى .

٣٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٦٣١,٣٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٤٠ - 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) .

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
موجودات أدوات مالية :			
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	٥٥٩,٦٣٨
من خلال قائمة الدخل	-	-	٥٥٩,٦٣٨
مجموع موجودات مالية			
المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
موجودات أدوات مالية :			
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	٥٧٤,٢٦٨
من خلال قائمة الدخل	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٦٤٩,٢٦٨
مجموع موجودات مالية			

٤١ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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

التعديلات على 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) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

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

ونتيجة 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 المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ

في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠)، (١١)، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : ارشادات 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 الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : ارشادات 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.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية
الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.

أول كانون الثاني ٢٠١٣.

التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج
لسطح المنجم.

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 الموحدة للشركة .