

DRAFT
مسودة للبحث

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
وتقرير المدقق المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

	تقرير المدقق المستقل
2-1	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
6	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
7	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
8	حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
9	حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
10	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
11	حساب أرباح الأكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
44-12	إيضاحات حول القوائم المالية
45	قائمة المركز المالي لفرع تأمين الحياة كما في 31 كانون الأول 2012

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

DRAFT
مسودة للبحث

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		ودائع لدى البنوك
1,045,843	2,670,705	3	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
552,153	516,923	4	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
179,820	179,820	5	استثمارات عقارية
846,132	627,568	6	مجموع الاستثمارات
2,623,948	3,995,016		نقد في الصندوق ولدى البنوك
697,281	158,654	7	شيكات برسم التحصيل
1,852,648	587,863	8	مدينون - صافي
730,147	1,048,823	9	ذمم شركات التأمين المدينة
358,528	498,213	10	موجودات ضريبية مؤجلة
1,683,929	1,622,940	16	ممتلكات ومعدات - صافي
5,142,370	5,246,776	11	موجودات غير ملموسة
40,750	46,600	12	موجودات أخرى
308,398	409,896	13	مجموع الموجودات
13,437,999	13,614,782		

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

DRAFT
مسودة للبحث

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات
3,061,222	3,264,970		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
2,654,156	3,526,615		مخصص الادعاءات - صافي
11,047	54,752		المخصص الحسابي - صافي
5,726,425	6,846,337		مجموع مطلوبات عقود التأمين
665,110	801,158	14	دائنون
-	2,250	17	مصاريف مستحقة
1,043,818	628,531	15	نعم شركات التأمين الدائنة
-	-		مخصصات مختلفة
61,005	-	16	مخصص ضريبة الدخل
706,180	1,008,871	17	مطلوبات أخرى
1,000,000	-	10	نعم مساهمين
9,202,538	9,287,147		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
10,500,000	13,000,000	18	رأس المال المصرح به
8,000,000	10,500,000		رأس المال المدفوع
1,000,000	926,235	18	دفعات على زيادة رأس المال
-	(1,500,000)		خصم الاصدار
735,257	735,257	19	احتياطي اجباري
12,803	12,803	20	احتياطي اختياري
(5,512,599)	(6,346,661)	21	خسائر متراكمة
4,235,461	4,327,634		صافي حقوق الملكية
13,437,999	13,614,782		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

DRAFT
مسودة للبحث

2011	2012	إيضاحات	الإيرادات
دينار أردني	دينار أردني		إجمالي الأقساط المكتتبة
8,437,198	10,072,731		يطرح: حصة معيدي التأمين
976,829	883,187		صافي الأقساط المكتتبة
7,460,369	9,189,544		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(832,573)	(203,748)		صافي التغير في المخصص الحسابي
4,177	(43,705)		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
6,631,973	8,942,091		إيرادات العمولات
118,005	140,826		بدل خدمة إصدار بوالص تأمين
322,238	412,565		فوائد دائنة
93,364	141,026	22	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
(80,904)	36,270	23	إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب
168,657	295,787		إيرادات أخرى
150,080	125,800	24	مجموع الإيرادات
7,403,413	10,094,365		
			التعويضات والخسائر والمصاريف
			التعويضات المدفوعة
7,659,495	10,064,922		يطرح: مستردات
1,030,828	1,913,205		يطرح: حصة معيدي التأمين
658,871	529,022		صافي التعويضات المدفوعة
5,969,796	7,622,695		صافي التغير في مخصص الإبداعات
19,036	872,459		نفقات الموظفين الموزعة
559,685	634,098	25	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
268,452	318,638	26	أقساط فائض الخسارة
185,045	211,195		عمولات مدفوعة
469,523	773,572		مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات
210,295	137,582		صافي عبء التعويضات
7,681,832	10,570,240		نفقات الموظفين غير الموزعة
139,921	158,525	25	إستهلاكات وإطفاءات
132,011	120,002		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
67,113	79,660	26	تدني في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
419,580	-	5	إجمالي المصاريف
8,440,457	10,928,426		الخسارة قبل الوفر الضريبي
(1,037,044)	(834,062)		الوفر الضريبي
1,629,802	-	16	ربح (خسارة) السنة
592,758	(834,062)		
فلس / دينار	فلس / دينار		
6.1%	-9.8%	27	حصة السهم الأساسية من ربح (خسارة) السنة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

المجموع	خسائر متراكمة (*)	خصم الإصدار	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	دفعات على زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني		دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,235,461	(5,512,599)	- #	12,803	735,257	1,000,000	8,000,000
(834,062)	(834,062)	-	-	-	-	-
926,235	-	-	-	-	926,235	-
-	-	(1,500,000)	-	-	(1,000,000)	2,500,000
4,327,634	(6,346,661)	(1,500,000)	12,803	735,257	926,235	10,500,000
2,642,703	(8,105,357)	-	12,803	735,257	-	10,000,000
592,758	592,758	-	-	-	-	-
1,000,000	2,000,000	-	-	-	1,000,000	(2,000,000)
4,235,461	(5,512,599)	-	12,803	735,257	1,000,000	8,000,000

(*) تتضمن الخسائر المتراكمة ربح بمبلغ 1,622,940 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل مبلغ 1,622,983 دينار في عام 2012 مقيد بالتصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	إيضاحات	
دينار أردني	دينار أردني		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(1,037,044)	(834,062)		الخسارة قبل الوفر الضريبي
			التعديلات لبنود غير نقدية
132,011	119,998		إستهلاكات وإطفاءات
8,338	-		(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
832,573	203,748		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
19,036	872,459		صافي مخصص الإذاعات
(4,177)	43,705		صافي المخصص الحسابي
192,245	35,230		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
419,580	-		تدني في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(75,283)		مخصص تدني مدينون
-	(47,433)		مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
562,562	318,363		التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(744,398)	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
610,314	-		موجودات مالية للمتاجرة
1,569,913	1,264,785		شيكات برسم التحصيل
388,185	(243,393)		مدينون
158,282	(92,252)		ذمم معيدي التأمين المدينة
(53,135)	(101,498)		موجودات أخرى
(350,704)	136,048		دائنون
1,000,000	(1,000,000)		ذمم مساهمين
(15,203)	-		مصاريف مستحقة
27,250	(415,287)		ذمم شركات التأمين الدائنة
12,841	60,989		مخصصات مختلفة
137,213	304,941		مطلوبات أخرى
3,303,120	232,695		صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
-	(61,005)		ضريبة دخل مدفوعة
3,303,120	171,690		صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(288,432)	-		شراء استثمارات عقارية
(264,592)	(1,690)		شراء ممتلكات ومعدات
20,100	-		بيع ممتلكات ومعدات
(30,000)	(10,000)		شراء موجودات غير ملموسة
(562,924)	(11,690)		صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
1,000,000	926,235		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
1,000,000	926,235		دفعات على زيادة رأس المال
3,740,196	1,086,235		صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
842,835	1,418,124		صافي النقص في النقد
4,583,031	2,504,359	28	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

DRAFT
مسودة للبحث

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

المجموع	فروع أخرى		الصحى		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
دينار أردني										
8,026,786	9,801,380	54,523	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
258,210	85,292	13,160	476,379	166,272	194,815	382,611	170,405	176,467	7,138,192	9,021,507
		7,376	-	-	82,264	26,044	3,010	414	159,776	51,458
8,284,996	9,886,672	60,155	476,379	166,272	277,079	408,655	173,415	176,881	7,297,968	9,072,965
263,336	231,790	11,093	-	-	70,513	68,590	3,794	2,178	177,936	160,378
641,323	573,011	21,396	312,611	113,454	177,546	291,414	129,770	134,168	-	-
7,380,337	9,081,871	27,666	163,768	52,818	29,020	48,651	39,851	40,535	7,120,032	8,912,587
2,642,289	3,347,114	76,721	86,379	62,796	208,833	130,790	37,841	34,094	2,232,515	3,093,969
413,640	285,892	68,364	64,784	47,097	195,998	118,262	16,407	27,409	68,087	75,539
2,228,649	3,061,222	8,357	21,595	15,699	12,835	12,528	21,434	6,685	2,164,428	3,018,430
3,347,114	3,623,921	25,465	62,796	47,628	130,790	198,854	34,094	59,257	3,093,969	3,285,522
285,892	358,951	17,585	47,097	35,821	118,262	177,550	27,409	45,350	75,539	78,730
3,061,222	3,264,970	7,880	15,699	11,807	12,528	21,304	6,685	13,907	3,018,430	3,206,792
6,547,764	8,878,123	28,143	169,664	56,710	29,327	39,875	54,600	33,313	6,266,030	8,724,225

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

DRAFT
مسودة للبحث

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

المجموع	فروع أخرى		الصحي		الحريق والأضرار الأخرى للمتعلقات		البحري والنقل		المركبات	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
7,627,584	9,857,967	42,962	17,247	527,949	142,383	294,704	22,958	43,727	6,739,011	9,399,586
1,030,828	1,913,205	-	8	-	6,526	1,331	13,388	13,731	1,010,914	1,898,135
11,715	58,907	1,813	8,022	-	5,565	17,839	2,902	-	1,435	33,046
629,588	309,178	21,572	0	397,301	204,806	188,752	5,909	24,870	-	-
5,955,453	7,576,677	19,577	9,217	130,648	46,827	77,807	759	5,126	5,726,662	7,468,405
6,125,780	8,282,684	60,490	67,370	87,055	19,683	4,375,427	5,450	26,400	2,949,864	3,793,804
273,357	618,000	-	6,000	6,150	20,000	28,000	-	4,000	267,207	560,000
3,681,815	5,320,712	24,973	23,602	4,612	14,822	4,155,703	4,378	20,078	776,077	1,106,507
53,666	47,780	-	3,780	53,666	15,000	24,400	-	3,100	-	1,500
26,000	16,400	-	-	-	-	-	-	-	26,000	16,400
2,637,656	3,515,792	35,517	45,988	34,927	9,861	151,146	1,072	7,222	2,414,994	3,229,397
5,749,374	6,125,780	253,208	60,490	87,545	87,055	3,004,632	12,950	5,450	2,391,039	2,949,864
666,796	273,357	-	-	16,796	6,150	-	-	-	650,000	267,207
130,000	26,000	-	-	-	-	-	-	-	130,000	26,000
3,638,453	3,681,815	196,854	24,973	65,659	4,612	2,871,775	10,567	4,378	510,973	776,077
12,597	53,666	-	-	12,597	53,666	-	-	-	-	-
2,635,120	2,637,656	56,354	35,517	26,085	34,927	151,146	2,383	1,072	2,400,066	2,414,994
5,957,989	8,454,813	(1,260)	19,688	139,490	21,761	119,280	(552)	11,276	5,741,590	8,282,808

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

المجموع		فروع أخرى		الصحي		الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركبات	
2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
6,547,764	8,878,123	28,143	24,000	169,664	56,710	29,327	39,875	54,600	33,313	6,266,030	8,724,225
5,957,989	8,454,813	(1,260)	19,688	139,490	21,761	78,721	119,280	(552)	11,276	5,741,590	8,282,808
118,005	140,826	7,681	8,453	-	-	62,176	85,815	42,922	44,954	5,226	1,604
320,757	401,076	1,228	1,344	9,894	2,294	6,582	10,216	3,532	-	299,521	387,222
168,657	294,896	-	-	-	-	414	76,188	-	37,211	168,243	181,497
607,419	836,798	8,909	9,797	9,894	2,294	69,172	172,219	46,454	82,165	472,990	570,323
464,875	768,319	2,483	4,438	58,868	6,132	26,606	34,636	17,780	17,901	359,138	705,212
185,045	211,195	-	-	-	-	34,093	41,095	-	-	150,952	170,100
1,140,691	934,837	5,893	5,965	46,656	16,023	27,142	39,380	16,987	17,045	716,551	856,423
209,210	135,746	316	340	30,065	22,609	5,510	2,593	1,578	2,812	171,741	107,392
1,999,821	2,050,097	8,692	10,743	135,589	44,764	93,351	117,704	36,345	37,758	1,398,382	1,839,127
(802,627)	(789,989)	29,620	3,366	(95,521)	(7,521)	(73,573)	(24,890)	65,261	66,444	(400,952)	(827,387)

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	الأقساط المكتتبة
		رصيد أول المدة
152,202	186,059	الأعمال المباشرة
152,202	186,059	إجمالي الأقساط
		يطرح
72,170	78,386	أقساط إعادة التأمين الخارجية
80,032	107,673	صافي الأقساط
		يضاف
		رصيد أول المدة
69,797	81,136	المخصص الحسابي
54,573	70,089	يطرح: حصة معيدي التأمين
15,224	11,047	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
81,136	100,101	المخصص الحسابي
70,089	45,349	يطرح: حصة معيدي التأمين
11,047	54,752	صافي المخصص الحسابي
84,209	63,968	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

DRAFT
مسودة للبحث

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	مبلغ
31,911	206,955	التعويضات المدفوعة
		يطرح :
17,568	160,937	حصة معيدي التأمين الخارجي
14,343	46,018	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإبداعات آخر المدة
82,500	74,611	مبلغ
-	-	غير مبلغ
66,000	63,788	يطرح: حصة معيد التأمين
16,500	10,823	صافي مخصص الإبداعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإبداعات أول المدة
-	82,500	مبلغ
-	-	غير مبلغ
-	66,000	يطرح: حصة معيد التأمين
-	16,500	صافي مخصص إبداعات أول المدة
30,843	40,341	صافي تكلفة التعويضات

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

DRAFT
مسودة للبحث

حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
		إيرادات أخرى
84,209	63,968	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبه
		يطرح:
30,843	40,341	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف
1,481	11,489	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
-	-	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	891	إيرادات أخرى
54,847	36,007	مجموع الإيرادات
		يطرح
4,648	5,253	عمولات مدفوعة
-	-	اقساط فائض خسارة
14,908	17,900	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
1,085	1,836	مصاريف أخرى
20,641	24,989	مجموع المصاريف
34,206	11,018	ربح الاكتتاب

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

1. عام

- تأسست شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام 1996 وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (321) برأسمال مصرح به يبلغ (12) مليون دينار أردني، مقسمة الى (12) مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني.
- بناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 19 تشرين الثاني 2011، فقد قررت الهيئة العامة التالي:
- تخفيض رأسمال الشركة المصرح به من إثني عشرة مليون دينار/سهم ليصبح عشرة ملايين دينار/سهم.
- تخفيض رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به من عشرة ملايين دينار/سهم ليصبح ثمانية ملايين دينار/سهم وذلك لإطفاء 2 مليون دينار من الخسائر.
- زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من ثمانية ملايين دينار/ سهم ليصبح عشرة ونصف مليون دينار/ سهم، عن طريق إكتتاب المساهمين بسعر 0.40 دينار للسهم وخصم إصدار مقدارة 0.60 دينار/ للسهم، أي إكتتاب بمبلغ مليون دينار أردني وبخصم إصدار مليون ونصف دينار أردني حيث تمت تغطية الإكتتاب من قبل المساهمين بالكامل واستكملت الاجراءات القانونية لدى الجهات الرسمية المختصة بتاريخ 27 حزيران 2012.
- وبناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 13 تشرين الأول 2012 فقد قررت الهيئة العامة التالي:
- ❖ زيادة رأس مال الشركة المصرح به من عشر ونصف مليون دينار/سهم مصرح به ليصبح ليصبح ثلاثة عشر مليون دينار/سهم عن طريق إكتتاب المساهمين بسعر 0.405 دينار/ للسهم وخصم إصدار 0.595 دينار/سهم أي إكتتاب بمبلغ 1,012,500 دينار/سهم وبخصم إصدار بمبلغ 1,487,500 دينار/سهم، إلا أنه تم تغطية فقط 926,235 دينار من المبلغ الواجب الإكتتاب به، وقد تم إستكمال الإجراءات بما تم دفعه بتاريخ 11 آذار 2013
- تقوم الشركة بممارسة أعمال التأمينات العامة (المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات، الصحي والفروع الأخرى) وأعمال التأمين على الحياة.
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته رقم 2013/1 بتاريخ 16 آذار 2013 وتتطلب موافقة الهيئة العامة للمساهمين

2. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرفقة 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 و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية أخرى.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الموجودات المالية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- يجب أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:
- أن يكون الغرض من الإحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال و الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لأصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.
- يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً على الفائدة أو لحسابها وتطرح أي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الإستثمارات تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الاستثمار أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- أن مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الأساسي.
- يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل إلى حد كبير عدم الثبات في القياس الذي ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.
- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين لأغراض المتاجرة وإن الغرض من الإحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الإقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل عند تحققه (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إعادة التصنيف

- يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية من الكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:
- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الإعتراف بها مسبقاً.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في قائمة الدخل
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

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 إفرادياً أو على شكل مجموعة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

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.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ 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.

الموجودات المالية المرهونة

هي 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.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح بين 2 % إلى 3 % يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل يتم تسجيل 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 وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

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.

الممتلكات والمعدات

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

الفئة	2012	2011
مباني	%4 - %2	%4 - %2
معدات وأجهزة وأثاث	%5 - %3	%5 - %3
وسائط نقل	%7	%15 - %7

- يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها.
- تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء لاستعمال الشركة، 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 إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

- تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- يتم تسجيل الموجودات المالية غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم إطفاء برامج الكمبيوتر على مدى عمرها الإنتاجي والبالغ 20 سنة (10 سنوات كما في 31 كانون الأول 2011) باستخدام طريقة القسط الثابت.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن 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، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
- عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

المخصصات الفنية

- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين، وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (365) 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.
- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.
- يحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.
- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة عن الهيئة بهذا الخصوص.

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.

اختبار كفاية الالتزام

- يتم بتاريخ قائمة المركز المالي تقييم كفاية وملاءمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.
- إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وأصول غير ملموسة ذات علاقة)، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

1- الضرائب المستحقة

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

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

2- 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 بالقوائم المالية 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.

تحقق الإيرادات

عقود التأمين

- يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.
- يتم قيد الإمدادات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

إيرادات التوزيعات والفوائد

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع من فروع التأمين على حدة، كما يتم توزيع (80%) من المصاريف الإدارية والعمومية الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع (80%) من نفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على اساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف اقتناء بوالص التأمين

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا 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 مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك السنوي اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

3. ودائع لدى البنوك

2012		2011	
ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,345,705	325,000	2,670,705	1,045,843
-	-	-	-
2,345,705	325,000	2,670,705	1,045,843

داخل الأردن
خارج الأردن
المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من 5% إلى 6.35% وعلى أرصدة الودائع بالدولار الأمريكي من 1% إلى 1.25% خلال عام 2012

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته 325.000 ديناراً أردنياً كما في 31 كانون الأول 2012 وهي مودعة لدى البنك التجاري الأردني.

4. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أ- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تصنيفها عند الإعراف الأولى:

2012		2011	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
516,923	690,983	516,923	690,983
516,923	690,983	516,923	690,983

داخل الأردن
أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
المجموع

- تم تقييم قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالكلفة لعدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة، وتم رصد مخصص تدني لكامل قيمة الإستثمار في شركة أوتاد بمبلغ 40,532 دينار.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

5. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

2011	2012	داخل الأردن
دينار أردني	دينار أردني	إسناد قرض - غير مدرج
599,400	599,400	مخصص التدني في القيمة
(419,580)	(419,580)	
179,820	179,820	المجموع

فيما يلي تفاصيل إسناد القرض:

القيمة	تاريخ إستحقاق السندات	الفائدة السنوية	إستحقاق الفائدة
دينار أردني		%	
99,400	آذار 2013	7	ربع سنوي
500,000	١ نيسان ٢٠١٤	11	نصف سنوي
599,400			

- فيما يلي تفاصيل مخصص التدني في القيمة:

2011	2012	مجمع الشرق الأوسط
69,580	69,580	شركة العرب للتنمية العقارية
350,000	350,000	
419,580	419,580	المجموع

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

6. استثمارات عقارية

2012			2011		
المجموع	مبنى	أرض	المجموع	مبنى	أرض
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
868,756	550,934	317,822	1,199,044	996,571	202,473
-	-	-	357,560	81,050	276,510
-	-	-	(69,128)		(69,128)
(207,382)	-	(207,382)	(618,720)	(526,687)	(92,033)
661,374	550,934	110,440	868,756	550,934	317,822
التكلفة			التكلفة		
الرصيد في بداية السنة			الرصيد في بداية السنة		
إضافات			إضافات		
استيعادات			استيعادات		
المحول الى الممتلكات والمعدات			المحول الى الممتلكات والمعدات		
الرصيد في نهاية السنة			الرصيد في نهاية السنة		
الإستهلاك المتراكم			الإستهلاك المتراكم		
الرصيد في بداية السنة			الرصيد في بداية السنة		
استهلاك السنة			استهلاك السنة		
الرصيد في نهاية السنة			الرصيد في نهاية السنة		
الصافي			الصافي		
22,624	22,624	-	6,912	6,912	-
11,182	11,182	-	15,712	15,712	-
33,806	33,806	-	22,624	22,624	-
627,568	517,128	110,440	846,132	528,310	317,822

- قامت الشركة خلال عام 2012 بتحويل جزء من الارض من الاستثمارات العقارية الى الممتلكات والمعدات التزاما بتعليمات هيئة التأمين بعدم التصرف ببيع الموجودات إلا بعد الحصول على موافقتها .
- كما قامت الشركة خلال عام 2011 بتحويل جزء من الارض والمبنى من الاستثمارات العقارية الى الممتلكات والمعدات حيث تم التحويل بناءً على نسبة اشغال الشركة من المساحة الفعلية.
- تم تقدير القيمة العادلة لرصيد الاستثمارات العقارية كما في 31 كانون الاول 2012، 2011 وفقا لتعليمات وقرارات هيئة التأمين من قبل خبيرين عقاريين بمبلغ 653,304 _ 987,510 دينار أردني على التوالي.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

7. نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق
-	-	حسابات جارية لدى البنوك
697,281	158,654	المجموع
697,281	158,654	

8. شيكات برسم التحصيل

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	شيكات برسم التحصيل
1,852,648	587,863	المجموع
1,852,648	587,863	

- يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر تشرين ثاني 2013
- يستحق مبلغ 517,319 دينار من شيكات برسم التحصيل خلال ستة أشهر، مقارنة بمبلغ 1,562,197 دينار لعام 2011.
- كما يستحق مبلغ 70,544 دينار من شيكات برسم التحصيل بعد ستة أشهر، مقارنة بمبلغ دينار 290,451 لعام 2011.

9. مدينون - صافي

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم حملة البوالص
1,013,727	1,080,574	ذمم الوكلاء
58,850	45,521	ذمم الوسطاء
298,599	472,474	ذمم الموظفين
22,242	21,053	ذمم أخرى
43,390	60,579	
1,436,808	1,680,201	
(706,661)	(631,378)	ينزل: مخصص تندي المدينين (*)
730,147	1,048,823	الصافي

(*) إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
804,404	706,661	إضافات
-	-	استبعادات
(97,743)	(75,283)	الرصيد في نهاية السنة
706,661	631,378	

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

(**) فيما يلي أعمار الذمم المستحقة والتي لا يوجد تدني في قيمتها:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
340787	642,755	يوم 1-90
196420	251,082	يوم 91-180
346046	154,986	يوم 181-360
20448	-	فما فوق 361
903701	1,048,823	المجموع

10. ذمم شركات التأمين المدينة

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
344,059	348,064	شركات التأمين المحلية
236,114	324,361	شركات إعادة التأمين الخارجية
(221,645)	(174,212)	ينزل : مخصص التدني في المدينين (*)
358,528	498,213	الصافي

(*) إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
271,293	221,645	الرصيد في بداية السنة
-	-	إضافات
(49,648)	(47,433)	استبعادات
221,645	174,212	الرصيد في نهاية السنة

(**) فيما يلي أعمار الذمم المستحقة والتي لا يوجد تدني في قيمتها:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
246,496	324,382	1 - 90 يوم
69,135	45,874	91 - 180 يوم
42,897	127,957	181 - 360 يوم
-	-	361 فما فوق
358,528	498,213	المجموع

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

11. ممتلكات ومعدات - صافي

2012					المجموع
الكلفة:					
أراضي	مباني	معدات وأثاث	وسائط نقل	دينار أردني	دينار أردني
794,184	4,246,893	383,516	59,000	5,483,593	
207,382	-	-	-	207,382	
-	-	1,690	-	1,690	
-	-	-	-	-	
1,001,566	4,246,893	385,206	59,000	5,692,665	
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	254,876	77,792	8,555	341,223	
-	86,015	14,521	4,130	104,666	
-	-	-	-	-	
-	340,891	92,313	12,685	445,889	
1,001,566	3,906,002	292,893	46,315	5,246,776	
الاستهلاك متراكم في نهاية السنة					
الصافي في نهاية السنة					
2011					المجموع
الكلفة:					
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	دينار أردني	دينار أردني
702,151	3,455,977	383,153	94,000	4,635,281	
92,033	526,687	-	-	618,720	
-	264,229	363	-	264,592	
-	-	-	(35,000)	(35,000)	
794,184	4,246,893	383,516	59,000	5,483,593	
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	173,391	63,308	7,037	243,736	
-	81,485	14,484	8,080	104,049	
-	-	-	(6,562)	(6,562)	
-	254,876	77,792	8,555	341,223	
794,184	3,992,017	305,724	50,445	5,142,370	
الاستهلاك متراكم في نهاية السنة					
الصافي في نهاية السنة					

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

12. موجودات غير ملموسة

موجودات غير ملموسة

أنظمة حاسوب وبرامج		
2011	2012	التكلفة
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
164,666	194,666	إضافات
30,000	10,000	المجموع
194,666	204,666	مجمع الاطفاء
145,166	153,916	رصيد بداية السنة
8,750	4,150	إطفاءات
153,916	158,066	المجموع
40,750	46,600	صافي القيمة الدفترية

13. موجودات أخرى

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
77,743	166,201	أخرى
31,576	35,360	أمانات ضريبة الدخل
13,470	14,071	تأمينات مستردة
9,805	9,805	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,250	3,582	عمولات مدفوعة مقدماً
173,554	180,877	المجموع
308,398	409,896	

14. دائنون

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم كراجات
231,554	536,655	ذمم الوسطاء
130,148	52,846	ذمم شركات وساطة مالية
104,417	-	ذمم أخرى
102,007	55,056	حملة بوالص
81,506	156,022	ذمم الوكلاء
14,715	-	ذمم موظفين
763	579	المجموع
665,110	801,158	

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

15. ذمم شركات التأمين الدائنة

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	شركات التأمين المحلية
471,805	200,364	شركات إعادة التأمين الخارجية
572,013	428,167	
1,043,818	628,531	المجموع

16. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	رصيد بداية السنة
6,878	61,005	المكون خلال السنة
54,127	-	المدفوع خلال السنة
-	(61,005)	رصيد نهاية السنة
61,005	-	

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	(الخسارة) الربح المحاسبي
(1,037,044)	(834,062)	أرباح غير خاضعة للضريبة
-	(122,716)	مصروفات غير مقبولة ضريبية
1262575	791,930	(الخسارة) الربح الضريبي
225531	(164,848)	ضريبة الدخل المستحقة
54,127	-	نسبة ضريبة الدخل
%24	%24	

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ب. موجودات ضريبية مؤجلة

2012					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضافة	المبلغ المحررة	رصيد بداية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
136,853	570,220	570,220	(273,357)	273,357	مخصص الإعفاءات - غير المبلغ
54,594	227,475	-	35,230	192,245	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
148,787	619,945	-	86,716	706,661	مخصص تدني المدينين
100,699	419,580	-	-	419,580	مخصص التدني في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
44,555	185,645	-	(36,000)	221,645	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة
1,198,458	4,993,573	164,848	(374,158)	5,202,883	خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً
1,683,945	7,016,438	735,068	(735,001)	7,016,371	مجموع موجودات ضريبية مؤجلة
(61,005)	(61,005)	-	-	(54,126)	مخصص ضريبة الدخل المكون خلال السنة
1,622,940	6,955,433	735,068	(735,001)	6,962,245	وفر ضريبة الدخل

2011					الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضافة	المبلغ المحررة	رصيد بداية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
65,606	273,357	273,357	(666,796)	666,796	مخصص الإعفاءات - غير المبلغ
46,139	192,245	192,245	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
169,599	706,661	-	(97,743)	804,404	مخصص تدني المدينين
100,699	419,580	419,580	-	-	مخصص التدني في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
53,195	221,645	-	(49,648)	271,293	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة
1,248,692	5,202,883	-	-	5,202,883	خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً
1,683,929	7,016,371	885,182	(814,187)	6,945,376	مجموع موجودات ضريبية مؤجلة
(54,126)	(54,126)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل المكون خلال السنة
1,629,803	6,962,245	885,182	(814,187)	6,945,376	وفر ضريبة الدخل

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن فترة الإسترداد للموجودات الضريبية المؤجلة تتم كما يلي:

- يتم إسترداد مخصص الإعفاءات - غير المبلغ خلال سنة 2013.

- من المتوقع استرداد التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية عندما تتحقق عملية بيع هذه الموجودات خلال سنة 2013.

- من المتوقع استرداد مخصص تدني المدينين ومخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة خلال السنوات من 2013 ولغاية نهاية 2016 عندما يتم اعدامها حسب تعليمات دائرة ضريبة الدخل.

- من المتوقع استرداد الخسائر المتراكمة عندما تحقق الشركة أرباحاً ضريبية خلال السنوات من 2013 ولغاية نهاية 2016.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إن الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2011	2012	
-	1,683,929	رصيد بداية السنة
1,683,929	16	اضافات
-	(61,005)	حذوفات
1,683,929	1,622,940	المجموع

- بلغت نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب قيمة الضرائب المؤجلة (24%)، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه من المتوقع الإستفادة من هذه الموجودات مستقبلاً بنفس النسبة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى عام 2010 بقبول خسائر 5,202,883 (خمسة مليون ومائتان واثنان الف وثمانمائة وثلاثة وثمانون دينار أردني)، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2011 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على الشركة لتاريخه وفي رأى الإدارة والمستشار الضريبي أنه لا داعي لإحتساب مخصص ضريبة دخل لهذا العام.

17. مطلوبات أخرى

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
348,501	205,720	شيكات مؤجلة الدفع
129,967	45,119	أمانات معيدي التأمين
115,843	95,434	أمانات ضريبة المبيعات
47,492	450,706	أمانات شيكات
40,508	200,418	أمانات مختلفة
16,148	-	المطلوب الى صندوق إيداع الموظفين
7,721	11,474	أمانات ضمان إجتماعي
706,180	1,008,871	المجموع
-	2,250	مصاريف مستحقة غير مدفوعة

18. رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به في نهاية السنة ثلاثة عشر مليون دينار أردني، وقد بلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع عشر ونصف مليون دينار أردني موزعا على عشر ونصف مليون سهم، قيمة السهم الاسمية الواحد دينار أردني، وكما هو موضح في إيضاح رقم (1) عام

19. احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

20. احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

21. خسائر متراكمة

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
(8,105,357)	(5,512,599)	إطفاء خسائر متراكمة - إيضاح (1)
2,000,000	-	خسارة السنة
592,758	(834,062)	الرصيد في نهاية السنة
(5,512,599)	(6,346,661)	

22. فوائد دائنة

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
62,018	61,958	فوائد بنكية مكتسبة
31,346	79,068	المجموع
93,364	141,026	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
-	-	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل
93,364	141,026	

23. صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل (أسهم)
(178,904)	(35,230)	إيجارات
98,000	71,500	المجموع
(80,904)	36,270	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
-	-	

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

24. إيرادات أخرى

إيرادات أخرى

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
147,391	122,716	رد مخصصات انتفت الحاجة لها
12,655	3,084	إيرادات متفرقة
(1,628)	-	خسائر بيع استثمارات عقارية
(8,338)	-	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
150,080	125,800	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الائتتابات

25. نفقات موظفين

نفقات الموظفين

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
582,879	679,769	الرواتب والاجور
59,529	76,680	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
36,065	-	صندوق ادخار
21,033	36,174	تأمين صحي وحياة
100	-	تدريب
699,606	792,623	المجموع
559,685	634,098	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الائتتابات
139,921	158,525	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الائتتابات

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

26. مصاريف إدارية وعمومية

مصاريف إدارية وعمومية

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
46,500	31,977	أتعاب مهنية
45,760	64,497	مياه وكهرباء وتدفئة
42,715	36,758	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
33,695	7,161	عمولات مكاتب وساطة
22,380	17,747	قرطاسية ومطبوعات
15,246	39,175	أخرى
15,785	14,864	اشتراكات
15,709	16,238	نظافة
12,972	16,170	بريد واتصالات
11,282	12,156	أمن وحماية
11,000	22,868	مصاريف ورسوم قضائية
9,935	14,134	صيانة
9,191	11,810	مصاريف كمبيوتر
9,107	13,180	دعاية وإعلان
6,674	45,645	رسوم حكومية
6,284	1,109	تأمين
5,440	4,028	سفر وتنقلات
5,246	5,620	ضريبة غير مستردة
3,518	6,902	ضيافة
2,712	1,512	مصاريف سيارات
2,197	3,860	عطاءات
2,074	10,887	رسوم بنكية
143	-	البسة موظفين
335,565	398,298	المجموع
268,452	318,638	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
67,113	79,660	المصاريف الإدارية والعمومية غير الموزعة على حسابات الاكتتاب

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

27. حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	ربح (خسارة) السنة
592,758	(834,062)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
9,769,863	8,493,151	
فلس / دينار	فلس / دينار	
6.1%	-9.8%	حصة السهم الأساسية من ربح (خسارة) السنة

28. النقد وما في حكمه

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	نقد في الصندوق ولدى البنوك
697,281	158,654	يضاف : ودائع لدى البنوك
1,045,843	2,670,705	ينزل : ودائع لأمر مدير عام هيئة التأمين
(325,000)	(325,000)	ينزل : بنوك دائنة
(59,835)	-	

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة. إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

- فيما يلي ملخص للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة	
2011	2012	مجلس الإدارة والإدارة العليا
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
22,505	104,275	104,275
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		ذمم مدينة
		بنود داخل قائمة الدخل
-	2,799,825	2,799,825
		أقساط مكتتبة

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

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	رواتب ومكافآت
201,428	267,365	المجموع
201,428	267,365	

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

30. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية إلى القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

31. إدارة المخاطر

أ- مخاطر التأمين

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

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

ب- الحياة

المخاطر الرئيسية للتأمين على الحياة تتمثل في تراكم الأخطار الناتجة عن إصابات متعددة في حادث واحد، أو تعدد البوالص لشخص واحد، أو عدم انطباق معايير الاكتتاب الفردي للمجموعات ضمن التغطية الفورية.

إن إستراتيجية التأمين بخصوص أعمال التأمين على الحياة تتمثل في تنوع الأخطار والتأكد دائماً من انطباق معايير الاكتتاب الفردي واستبعاد الأخطار المتحققة فعلاً.

ج- السيارات

بالنسبة لعقود تأمين السيارات فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية حيث أن سقف المسؤولية غير محدد بقانون التأمين الإلزامي للإصابات الجسدية وكذلك يجب حماية الشركة من احتمالية وقوع حادث أو عدة حوادث تتجاوز فيها قيمة المطالبات عن قدرة الشركة المالية على الوفاء بها وذلك من خلال شراء غطاء فائض الخسارة.

كذلك من المخاطر التي قد تؤثر على الشركة ازدياد عدد الحوادث عن الحد الطبيعي و بالتالي عدم كفاية الأقساط لتغطية التعويضات.

د- البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر أو الأضرار لوسائل النقل البحرية والجوية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع.

إن إستراتيجية التأمين بخصوص أعمال التأمين البحري والنقل تتمثل في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص وسائل النقل المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها وأن يكون لدى الشركة تغطية إعادة تأمين نسبية و محمية بغطاء غير نسبي للحد من الخسائر لأية مطالبة أو مجموعة مطالبات.

هـ- الحريق والأضرار الأخرى بالمتلكات

المخاطر الرئيسية للتأمين على الممتلكات تتمثل في حوادث الحريق وإعاقة الأعمال.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات والأجزاء المؤمن عليها. إن تكلفة قيمة إعادة بناء الممتلكات والحصول على الأجزاء المستبدلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما ينتج عنه إعاقة الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. قامت الشركة بالحصول على تغطيات إعادة التأمين الضرورية نسبية و غير نسبية إضافة الى غطاء كوارث الزلازل للحد من الخسائر لأية مطالبة.

و- الطبي

المخاطر الرئيسية للتأمين الطبي تتمثل في التكرار العالي للمطالبات، إساءة الاستعمال ، الحالات السابقة للتأمين والكلفة العالية للإجراءات داخل المستشفى والاحتمال الكبير لتأمين مجموعة ذات نسبة خسارة عالية إذا لم تكن إجراءات الاكتتاب فعالة.

ز- الحوادث الشخصية

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

المخاطر الرئيسية لتأمين الحوادث الشخصية تتمثل في التكرار العالي للمطالبات وتراكم الأخطار الناتج عن إصابات متعددة في حادث واحد.
يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى التسعيرات الطبية المعتمدة كما أن لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه المطالبات

- تطور الادعاءات

تظهر الجداول أدناه الادعاءات الفعلية بناءً على تقديرات الإدارة مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع بها الحادث، كما يلي :

المركبات

السنة التي وقع بها الحادث	2008 وما قبلها	2009	2010	2011	2012	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	13,699,855	7,325,287	7,918,550	7,529,768	9,445,427	45,918,887
بعد سنة	14,597,870	6,430,700	7,226,454	7,815,877		36,070,900
بعد سنتين	15,175,080	6,492,687	7,406,395			29,074,162
بعد ثلاث سنوات	15,259,617	6,536,028				21,795,644
بعد أربع سنوات	15,451,471					15,451,471
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	15,451,471	6,536,028	7,406,395	7,815,877	9,445,427	46,655,197
الدفعات المتراكمة	15,268,894	6,453,102	7,141,003	7,034,902	6,403,492	42,301,393
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	182,577	82,926	265,392	780,975	3,041,935	4,353,804
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(1,751,616)	789,260	512,156	(286,109)	-	(736,310)

* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2009	2010	2011	2012	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	8,012,708	340,229	166,062	253,251	93,936	8,866,186
بعد سنة	7,849,912	294,393	129,920	297,881		8,572,106
بعد سنتين	8,011,648	286,346	118,220			8,416,214
بعد ثلاث سنوات	7,825,728	281,625				8,107,353
بعد أربع سنوات	9,521,841					9,521,841
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	9,521,841	281,625	118,220	297,881	93,936	10,313,503
الدفعات المتراكمة	5,277,927	263,815	100,421	260,743	7,170	5,910,076
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	4,243,914	17,810	17,799	37,138	86,766	4,403,427
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(1,509,133)	58,604	47,842	(44,630)	-	(1,447,317)

* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة

البحري والنقل

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2009	2010	2011	2012	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	672,931	33,066	143,039	21,574	72,876	943,486
بعد سنة	678,104	32,100	142,162	21,574		873,940
بعد سنتين	679,837	32,100	140,162			852,099
بعد ثلاث سنوات	679,603	31,000				710,603
بعد أربع سنوات	674,803					674,803
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	674,803	31,000	140,162	21,574	72,876	940,415
الدفعات المتراكمة	674,303	31,000	140,162	20,824	43,726	910,015
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	500	-	-	750	29,150	30,400
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(1,872)	2,066	2,877	-	-	3,071

* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

الطبي

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2009	2010	2011	2012	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	182,066	182,066
بعد سنة	-	-	-	-	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	-	182,066	182,066
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	142,383	142,383
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	-	-	-	-	39,683	39,683
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة

تأمينات أخرى

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2009	2010	2011	2012	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	170,455	80,659	39,828	9,217	26,085	326,244
بعد سنة	170,496	83,248	43,782	16,568	-	314,094
بعد سنتين	171,185	84,431	45,347	-	-	300,963
بعد ثلاث سنوات	178,093	84,728	-	-	-	262,821
بعد أربع سنوات	172,924	-	-	-	-	172,924
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	172,924	84,728	45,347	16,568	26,085	345,652
الدفعات المتراكمة	159,313	54,301	43,507	10,644	4,517	272,282
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	13,611	30,427	1,840	5,924	21,568	73,370
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(2,469)	4,069	(5,519)	(7,351)	-	-

* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة

الحياة

السنة التي وقع بها الحادث	2008	2009	2010	2011	2012	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
كما في نهاية السنة	-	-	-	-	223,860	223,860
بعد سنة	-	-	-	5,600	-	-
بعد سنتين	-	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	52,231	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	52,231	-	-	5,600	223,860	281,691
الدفعات المتراكمة	-	-	-	-	207,080	207,080
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	52,231	-	-	5,600	16,780	74,611
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(52,231)	-	-	(5,600)	-	-

* تمثل التقديرات الادعاءات المبلغة وغير المبلغة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

– مركز مخاطر التأمين

يظهر الجدول أدناه تركيز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

تركز الموجودات والمطلوبات حسب نوع التأمين

2011		2012		
الاجمالي	الصافي	الاجمالي	الصافي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المركبات
6,311,040	5,433,424	7,639,326	6,436,189	البحري
39,544	7,757	89,657	21,129	الحريق وأخطار أخرى
3,153,711	163,674	4,602,281	244,628	الصحي
156,001	50,626	87,311	21,668	فروع أخرى
85,955	43,397	106,030	57,148	الحياة
163,636	27,547	174,712	65,575	
9,909,887	5,726,425	12,699,317	6,846,337	المجموع

– جميع موجودات ومطلوبات عقود التأمين تتركز داخل المملكة.

– تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للقطاعات كما يلي:

2011			2012			
بنود خارج كفاءة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج كفاءة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	حساب القطاع
60,500	1,350	31,400	143,561	2,100	20,500	قطاع عام
-	1,677,278	1,906,015	-	1,566,720	1,050,200	قطاع خاص
-	10,300	253,120	-	9,350	970,500	شركات ومؤسسات
60,500	1,687,578	2,190,535	143,561	1,578,170	2,041,200	أفراد
						المجموع

– الموجودات المذكورة أعلاه تمثل صافي المدينون، والمطلوبات المذكورة أعلاه تمثل صافي الدائنون.

– لم تقم الشركة بفصل المخصصات الفنية وحصة المعيددين حسب القطاع حيث أن النظام لا يسمح بذلك.

– مخاطر إعادة التأمين

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

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

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

حساسية مخاطر التأمين

إن تحليل حساسية مخاطر التأمين تم بافتراض ما يلي:

5. حساسية مخاطر التأمين

تحليل موازي ل 10-4% على منحى العائد

فيما يلي جدول يوضح أثر التغير الممكن المعقول في أسعار القساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على الإقساط المكتتبة	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية*
المركبات	10%	907,297	889,384	675,932
البحري والنقل	10%	17,688	3,331	2,532
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	10%	40,866	3,988	3,031
فروع أخرى	10%	6,190	2,400	1,824
الطبي	10%	16,627	5,671	4,310
الحياة	10%	18,606	11,872	9,023
		1,007,273	173,212	696,651

*صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل

في حل كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مسوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة

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

أعمال التأمين	نسبة التغير	الأثر على التعويضات المدفوعة	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية*
المركبات	10%	746,841	828,281	629,493.41
البحري والنقل	10%	513	1,128	856.98
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	10%	4,710	11,928	9,065.28
فروع أخرى	10%	922	1,969	1,496.29
الطبي	10%	4,683	2,176	1,653.84
الحياة	10%	4,602	4,034	3,065.92
		762,270	849,515	645,632

*صافي بعد خصم أثر ضريبة الدخل

في حل كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مسوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة

ب- المخاطر المالية

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

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1.

مخاطرة السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق ، وأن الاوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ الميزانية تتمثل في الاستثمارات.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على اسعار الاسهم مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة

2011		2012		اسهم مدرجه في سوق عمان المالي اسهم خارجية
اثر ارتفاع الاسعار 5 % على بيان الدخل	اثر انخفاض الاسعار 5 % على بيان الدخل	اثر ارتفاع الاسعار 5 % على بيان الدخل	اثر انخفاض الاسعار 5 % على بيان الدخل	
25,846	(27,608)	25,846	(27,608)	
-	-	-	-	

مخاطر أسعار الفائدة

أن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف كما في 31 كانون الأول 2012
إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من 5.5_6.35%

2011		2012		فوائد الودائع لدى البنوك موجودات مالية بالكلفة المطفأة
اثر رفع سعر الفائدة 1 % على بيان الدخل	اثر خفض سعر الفائدة 1 % على بيان الدخل	اثر رفع سعر الفائدة 1 % على بيان الدخل	اثر خفض سعر الفائدة 1 % على بيان الدخل	
26,707	(10,458)	26,707	(10,458)	
1,798	(1,798)	1,798	(1,798)	

مخاطر العملات الأجنبية

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

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/141 دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مخاطر السيولة

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

– يلخص الجدول أدناه استحقاقات الالتزامات المالية كما يلي:

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	المجموع
المطلوبات:	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مخصص الأقساط غير المكتبة	891,428	469,703	885,472	815,306	203,061	3,264,970
مخصص الإذاعات	1,302,653	504,131	727,175	824,613	168,044	3,526,616
المخصص الحسابي	47,572	1,657	2,209	2,762	552	54,752
دائتور	-	801,158	-	-	-	801,158
شركات التأمين	-	540,568	87,963	-	-	628,531
نعم مساهمين	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
مطلوبك أخرى	235,696	403,124	23,800	-	348,501	1,011,121
المجموع	2,477,349	2,720,341	1,726,619	1,642,681	720,158	9,287,148
مجموع الموجودات	2,798,291	2,815,260	1,730,000	977,855	5,293,376	13,614,782

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 شهور إلى 6 شهور	من 6 شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى 3 سنوات	المجموع
المطلوبات:	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مخصص الأقساط غير المكتبة	1,071,428	459,183	612,244	765,306	153,061	3,061,222
مخصص الإذاعات	1,119,587	354,131	472,175	590,219	118,044	2,654,156
المخصص الحسابي	3,867	1,657	2,209	2,762	552	11,047
دائتور	-	-	665,110	-	-	665,110
شركات التأمين	-	-	920,568	123,250	-	1,043,818
نعم مساهمين	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
مخصص ضريبة الدخل	61,004	-	-	-	-	61,004
مطلوبك أخرى	-	426,924	-	-	279,256	706,180
المجموع	2,255,886	1,241,895	2,672,306	2,481,537	550,913	9,202,537
مجموع الموجودات	2,500,000	1,300,000	2,750,000	1,704,879	5,183,120	13,437,999

مخاطر الائتمان

- هي المخاطرة التي قد تنجم عن إخفاق أحد أطراف الأداة المالية في تلبية إلتزام ما والتسبب في أن يتحمل الطرف الآخر خسارة مالية.
- يتم مراقبة معدلات الائتمان بانتظام للجهات المدينة وحجم المعاملات مع هذه الجهات خلال السنة.
- يتم تقييم الائتمان بصورة مستمرة من ناحية الأوضاع و الظروف الاقتصادية للجهة المدينة.
- تمثل القيم التي تظهر بها الموجودات المالية في القوائم المالية الحد الأقصى من نسب التعرض لمخاطر الائتمان, بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

32. تحليل القطاعات

أ- معلومات عن قطاعات الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال هما قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة ويشكل 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

تمارس الشركة نشاطها الرئيسي في المملكة ولا يوجد لها أي فروع خارج المملكة.

داخل المملكة		
2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
7,403,413	10,094,365	إجمالي الإيرادات
13,437,999	13,614,782	مجموع الموجودات

33. إدارة رأس المال

- ان الهدف الأساسي للشركة من خلال إدارة رأس المال هو التأكد بأن الشركة لها تقييم انتمائي مرتفع وأن نسب رأس المال لديها جيدة وذلك لتقوية عملياتها ولرفع القيمة للمستثمر.
- تقوم الشركة بإدارة هيكلية رأس المال والتعديل عليها بناءً على التغيرات في الحالة الاقتصادية. تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة لكي تتمكن من تعديل أو الإبقاء على هيكلية رأس مالها.
- يتكون رأس المال من رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات والبالغ مجموعها 4,327,634 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2012.
- في ما يلي تحليل لهامش الملاءة كما في 31 كانون الأول:

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
		بنود رأس المال الأساسي
8,000,000	10,500,000	رأس المال المدفوع
1,000,000	926,235	دفعات على زيادة رأس المال
-	(1,500,000)	خصم إصدار
748,060	748,060	الاحتياطيات
(5,512,599)	(6,346,661)	خسائر متراكمة
4,235,461	4,327,634	
		بنود رأس المال المطلوب
3,462,283	3,387,470	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
805,747	1,041,079	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
74,000	149,032	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
76,607	69,675	رأس المال المطلوب مقابل تأمينات الحياة
4,418,637	4,647,256	مجموع رأس المال المطلوب

%96

%93

نسبة هامش الملاءة

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

34. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة استردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الموجودات
2,670,705	-	2,670,705	ودائع لدى البنوك
516,923	-	516,923	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
179,820	179,820	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
627,568	627,568	-	استثمارات عقارية
158,654	-	158,654	نقد في الصندوق ولدى البنوك
587,863	-	587,863	شيكات برسم التحصيل
1,048,823	-	1,048,823	مدنيون - صافي
498,213	-	498,213	نعم شركات التأمين المدينة
1,622,940	1,622,940	-	موجودات ضريبية مؤجلة
5,246,776	5,246,776	-	ممتلكات ومعدات - صافي
46,600	46,600	-	موجودات غير ملموسة
409,896	-	409,896	موجودات أخرى
13,614,782	7,723,704	5,891,078	مجموع الموجودات
			المطلوبات
3,264,970	-	3,264,970	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
3,526,615	-	3,526,615	مخصص الادعاءات - صافي
54,752	-	54,752	المخصص الحسابي - صافي
801,158	-	801,158	دائنون
628,531	-	628,531	نعم شركات التأمين الدائنة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
1,008,871	346,251	662,620	مطلوبات أخرى
2,250	-	2,250	مصاريف مستحقة
9,287,147	346,251	8,940,896	مجموع المطلوبات
4,327,635	7,377,453	(3,049,819)	الصافي

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
ودائع لدى البنوك	1,045,843	-	1,045,843
موجودات مالية للمتاجرة	552,153	-	552,153
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	179,820	179,820
استثمارات عقارية	-	846,132	846,132
نقد في الصندوق ولدى البنوك	697,281	-	697,281
شيكات برسم التحصيل	1,852,648	-	1,852,648
مدينون - صافي	730,147	-	730,147
نعم شركات التأمين المدنية	358,528	-	358,528
ممتلكات ومعدات - صافي	5,142,370	-	5,142,370
موجودات ضريبية مؤجلة	1,683,929	1,683,929	1,683,929
موجودات غير ملموسة	40,750	-	40,750
موجودات أخرى	308,398	-	308,398
مجموع الموجودات	10,728,118	2,709,881	13,437,999
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	3,061,222	-	3,061,222
مخصص الادعاءات - صافي	2,654,156	-	2,654,156
المخصص الحسابي - صافي	11,047	-	11,047
دائنون	665,110	-	665,110
مصاريف مستحقة	-	-	-
نعم شركات التأمين الدائنة	1,043,818	-	1,043,818
دفعات على رأس المال	1,000,000	-	1,000,000
مخصص ضريبة الدخل	61,005	-	61,005
مطلوبات أخرى	706,180	-	706,180
مجموع المطلوبات	9,202,538	-	9,202,538
الصافي	1,525,580	2,709,881	4,235,461

35. القضايا المقامة على الشركة

توجد قضايا مرفوعة من الغير على الشركة عن حوادث بمبلغ 4,465,161 دينار أردني والتي تظهر ضمن احتياطي ادعاءات تحت التسوية كما توجد قضايا غير محددة القيمة وما زالت هذه القضايا منظورة أمام المحاكم المختصة وذلك حسب ما جاء في كتب محاميي الشركة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة أنه تم اخذ مخصصات كافية حول القضايا المرفوعة على الشركة.

36. التزامات ممكن ان تطراً

يوجد على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ 143,561 دينار أردني.

37. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب مع عرض القوائم المالية للسنة الحالية .

38. الأحداث اللاحقة

حصلت الشركة على الموافقة من هيئة الأوراق المالية على زيادة رأس المال المصرح به من عشر ونصف مليون الى ثلاثة عشر مليون دينار واستُكمل الإجراءات بتاريخ 11 آذار 2013، حيث تم الإكتتاب بمبلغ 12,787,000 دينار/سهم من المساهمين.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

39. تطبيق معايير جديدة ومعدلة

خلال السنة الحالية، تم تطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات والمطبقة على التقارير السنوية. ونتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة تغييرات على السياسات المحاسبية ضمن المجالات التالية:

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (3) "إندماج الأعمال". توضح التعديلات أن خيار القياس فيما يتعلق بحقوق غير المسيطرين بتاريخ التملك متاح فقط فيما يتعلق بحقوق غير المسيطرين التي تشكل حقوق ملكية وتخول مالكيها حصص متوازنة في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية. يتم قياس جميع الأنواع الأخرى من حقوق غير المسيطرين بالقيمة العادلة في تاريخ التملك، ما لم تتطلب معايير أخرى أساس قياس آخر. بالإضافة إلى ذلك، تقدم التعديلات إرشاد أكثر حول طريقة المحاسبة لمكافآت الدفع على أساس الأسهم المملوكة من قبل موظفي المنشأة التي تم تملكها. بشكل خاص، تحدد التعديلات بوجوب قياس معاملات الدفع على أساس السهم للطرف الذي تم تملكه والتي لم تستبدل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (2) (الدفع على أساس السهم) بتاريخ التملك (القياس على أساس السوق).

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 تموز 2010 أو بعدها.

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (7) "الأدوات المالية : الإفصاحات - تحويل موجودات مالية". تقدم التعديلات شفافية أكبر حول تعرض العمليات للمخاطرة عند تحويل موجود مالي بحيث تحتفظ الجهة الناقلة بمستوى معين من التعرض المستمر للمخاطرة على الموجود. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات عندما لا يتم تحويل الموجودات المالية بشكل منتظم خلال الفترة.

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 تموز 2011 أو بعدها.

– المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (9) "الأدوات المالية". تقدم التعديلات متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والتخلص منها.

يتطلب هذا المعيار بأن يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية والمغطاة من خلال نطاق المعيار المحاسبي الدولي (39) بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

بشكل عام، يتم قياس الإستثمار في أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال والذي يكون الهدف منه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تكون فيها التدفقات النقدية التعاقدية مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. أما جميع الإستثمارات في أدوات الدين الأخرى والإستثمارات في أدوات حقوق الملكية فيتم قياسها بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

توضح التعديلات طريقة المحاسبة عن التغيرات في القيمة العادلة للمطلوب المالي (المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) والمنسوب للتغيرات في مخاطرة الائتمان لهذا المطلوب. وبشكل أكثر تحديداً، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي، المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمنسوب للتغيرات في مخاطرة الائتمان لهذا المطلوب كدخل شامل آخر، ما لم يحدث أو يضحخ الاعتراف بأثر التغيرات في مخاطر الائتمان لهذا المطلوب المالي في الدخل الشامل الآخر خطأ في المقابلة في الربح أو الخسارة. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى مخاطرة ائتمان المطلوب المالي إلى الربح أو الخسارة.

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015 أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر، حيث تم تطبيقها على القوائم المالية للفترة الحالية. نتج عن التطبيق المبكر ما تم الإشارة إليه في إيضاحي (5و4) للقوائم المالية.

– معيار المحاسبة الدولي (1) "عرض القوائم المالية". توضح التعديلات بأن المنشأة يمكن أن تختار أن تفصح عن تحليل للدخل الشامل الآخر لكل بند في قائمة التغيرات في حقوق الملكية أو في إيضاحات القوائم المالية.

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011 أو بعدها.

– معيار المحاسبة الدولي (24) "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة". تخفف التعديلات الإفصاحات عن التعاملات بين الوحدات الحكومية وتوضح تعريف الأطراف ذات العلاقة.

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011 أو بعدها.

– معيار المحاسبة الدولي (32) "الأدوات المالية - تصنيف الحقوق والإصدارات". تقدم التعديلات تصنيف إصدارات الحقوق المسماة بعملة أجنبية على أنها إما أدوات ملكية أو مطلوبات مالية. ضمن هذه التعديلات، يتم تصنيف الحقوق أو الخيارات أو أوامر شراء الأسهم المصدرة من قبل المنشأة لحامليها لإمتلاك عدد ثابت من أدوات حقوق ملكية المنشأة بمبلغ ثابت من أي عملة، كأدوات حقوق ملكية في القوائم المالية للمنشأة بشرط أن يكون عرض البيع قد قدم بشكل تناسبي لجميع المالكين تحت نفس التصنيف لأدوات حقوق الملكية غير المشتقة للمنشأة.

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

- تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 شباط 2010 أو بعدها، ويجب تطبيقها بأثر رجعي.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (14) "متطلبات المدفوع مقدماً للحد الأدنى من التمويل". تسمح التعديلات الآن بالاعتراف بوجود في شكل مساهمات حد أدنى من التمويل مدفوعة مقدماً.
- تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2011 أو بعدها.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (19) "تسديد الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية". وفقاً لهذا التفسير فإنه يتم قياس أدوات حقوق الملكية المصدرة وفقاً لهذه الترتيبات بالقيمة العادلة لها، كما يتم الإقرار بأي فرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي المسدد والقيمة العادلة للأدوات المالية المصدرة ضمن الربح أو الخسارة.
- تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 تموز 2010 أو بعدها.

في تاريخ إقرار هذه القوائم المالية، صدرت المعايير التالية وتفسيراتها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (10) "القوائم المالية الموحدة". استبدل هذا المعيار أجزاء من معيار المحاسبة الدولي 27 "القوائم المالية الموحدة والمنفصلة" التي تعالج القوائم المالية الموحدة. تم سحب التفسير 12 "توحيد القوائم المالية - المنشآت ذات الغرض الخاص" عندما اصدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (10). ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (10) هنالك أساس واحد فقط للتوحيد هو السيطرة. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن هذا المعيار تعريف جديد للسيطرة والتي تتكون من ثلاثة عناصر هي (أ) وجود عامل ضغط على المستثمر به (ب) التعرض أو حقوق في عوائد متغيرة من علاقته بالمستثمر به (ج) القدرة على استخدام عامل الضغط على المستثمر به للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (11) "الترتيبات المشتركة". حل هذا المعيار مكان معيار المحاسبة الدولي (31) "الحصص في المشاريع المشتركة". يعالج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (11) كيفية تصنيف الترتيبات المشتركة في حال وجود طرفين أو أكثر لديهم سيطرة مشتركة. تم سحب التفسير (13) "الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك" عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (11). ضمن هذا المعيار، يتم تصنيف الترتيبات المشتركة إما عمليات مشتركة أو مصالح مشتركة اعتماداً على حقوق والتزامات أطراف تلك الترتيبات. بالمقابل، وضمن معيار المحاسبة الدولي (31)، كان هنالك ثلاثة أنواع من الترتيبات: المنشآت تحت السيطرة المشتركة، الموجودات تحت السيطرة المشتركة، والعمليات تحت السيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يتم المحاسبة على المصالح المشتركة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (11) باستخدام طريقة حقوق الملكية، بينما يتم المحاسبة على المنشآت تحت السيطرة المشتركة ضمن معيار المحاسبة الدولي (31) باستخدام طريقة حقوق الملكية أو طريقة المحاسبة التناسبية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (12) "الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى". إن هذا المعيار هو إفصاحي وينطبق على المنشآت التي لديها مصالح في المنشآت التابعة، الترتيبات المشتركة، المنشآت الزميلة و/ أو المنشآت التي تم هيكلتها بعدم التوحيد. بشكل عام، إن متطلبات الإفصاح في هذا المعيار هي أوسع من الإفصاحات الموجودة في المعايير الحالية.
- تنطبق المعايير الثلاثة أعلاه والمتداخلة مع معيار المحاسبة الدولي 27 (كما عدل في عام 2011) ومعيار المحاسبة الدولي 28 (كما عدل في عام 2011) على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013 أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن يتم تطبيق هذه المعايير في نفس الوقت.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (13) "قياس القيمة العادلة". يؤسس هذا المعيار المصدر الوحيد للإرشاد في قياس القيمة العادلة والإفصاحات حول قياس القيمة العادلة. يعرف المعيار القيمة العادلة ويؤسس إطار لقياسها كما يتطلب إفصاحات حولها. إن نطاق هذا المعيار واسع وينطبق على كل من بنود الأدوات المالية وغير المالية عندما تتطلب أو تسمح المعايير الأخرى بقياس القيمة العادلة والإفصاح حول قياس القيمة العادلة، باستثناء ظروف محددة. بشكل عام، فإن متطلبات الإفصاح في هذا المعيار هي أوسع من تلك المطلوبة ضمن المعايير الأخرى. على سبيل المثال، الإفصاحات الكمية والوصفية المبنية على هرم مستويات القيمة العادلة الثلاثة والمطلوبة حالياً فقط للأدوات المالية ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات" سوف تمتد من خلال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (13) لتغطي جميع الموجودات والمطلوبات ضمن نطاق هذا المعيار.
- تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013 أو بعدها ويسمح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الدولي (1) "عرض بنود الدخل الشامل الآخر". تتطلب التعديلات تقديم إفصاحات إضافية لقسم الدخل الشامل الآخر مثل بنود دخل شامل آخر تم تجميعها في فئتين: (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، و(ب) البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة في ظل تحقق ظروف محددة.

إن الإفصاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 تموز 2012 أو بعدها. ان عرض بنود الدخل الشامل الآخر سوف يتم تعديلها وفقاً لذلك عند تطبيق التعديلات في الفترات المحاسبية المستقبلية.

– معيار المحاسبة الدولي (12) " الضرائب المؤجلة" – استرداد الموجودات الخاضعة. تقدم التعديلات استثناء للمبدأ العام في هذا المعيار وهي أن قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة يجب أن يعكس النتائج الضريبية التي سوف تتبع من الطريقة التي تتوقع بها المنشأة استرداد القيمة الدفترية للموجود. بشكل محدد وضمن هذه التعديلات، "الممتلكات الإستثمارية" التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (40) "الممتلكات الإستثمارية" من المفترض أن يتم استردادها من خلال عملية البيع لغرض قياس الضرائب المؤجلة، ما لم يتم دحض الافتراض في ظروف معينة.

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2012 أو بعدها.

– معيار المحاسبة الدولي 19 (كما عدّل في عام 2011) "منافع الموظفين". قدمت التعديلات للمعيار تغيير في طريقة المحاسبة حول خطط المنافع المحددة والمنافع عند نهاية الخدمة. أكثر التغيرات المهمة تتعلق بطريقة المحاسبة لإلتزامات المنافع المحددة وموجودات الخطة. تتطلب التعديلات الإعراف بالتغيرات في التزامات المنافع المحددة والقيمة العادلة لموجودات الخطة عند حدوثها، وبالتالي تلغي طريقة الممر (corridor approach) المسموحة بها ضمن النسخة السابقة لمعيار المحاسبة الدولي (19) وتسرع عملية الإعراف بتكاليف الخدمة السابقة. تتطلب التعديلات بأن يتم الإعراف بالأرباح والخسائر الإكتوارية فوراً من خلال الدخل الشامل الآخر ليتم الإعراف بصافي موجودات أو التزامات التقاعد بقائمة المركز المالي الموحدة لتعكس القيمة الاجمالية لفائض أو عجز الخطة.

• تنطبق على الفترة التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013 أو بعدها، ويجب تطبيقها بأثر رجعي مع بعض الاستثناءات.

وباعتقاد الإدارة لا يمكن أن يكون لتبني هذه المعايير وتفسيراتها في الفترات الحالية أو المستقبلية أثر مالي ملموس على القوائم المالية.

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي لفرع تأمين الحياة كما في 31 كانون الأول 2011

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات
100,000	100,361	ودائع لدى البنوك
9,229	14,163	نقد في الصندوق ولدى البنوك
901	66,809	شيكات برسم التحصيل
40,909	232,646	مدينون - صافي
151,039	413,979	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
11,047	54,752	صافي المخصص الحسابي
16,500	10,823	صافي مخصص الادعاءات
27,547	65,575	مجموع مطلوبات عقود التأمين
23,935	35,436	داننون
121,616	335,303	نعم شركات التأمين
-	16,708	مطلوبات أخرى
173,098	453,022	مجموع المطلوبات
(22,059)	(39,043)	جاري المركز الرئيسي
151,039	413,979	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها