

شركة التأمين الأردنية
Jordan Insurance Company



1/2/500

نسخة
- الموجه
- السيد محمد
1/2/500

عمان 2014/3/6

السادة المحترمين،
هيئة الأوراق المالية،
عمان.

تحية واحتراماً وبعد،

يرجى العلم أنه تقرر عقد الاجتماع السنوي العادي الثاني والستين للهيئة العامة، وذلك في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس 2014/3/27 في مكاتب الشركة الرئيسية (الطابق الثالث) - جبل عمان - الدوار الثالث / عمان.

نرفق طيه صورة عن كتاب الدعوة للاجتماع المذكور، مع سند التوكيل، ونسخة من تقرير مجلس الادارة والميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر للسنة المالية 2013 .

نرجو التفضل بحضور الاجتماع المذكور أو انتداب مندوب عنكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عثمان "محمد علي" بدير

رئيس مجلس الإدارة

شركة التأمين الأردنية ش.م.ع

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٦ آذار ٢٠١٤

الرقم التسلسلي: ٢٤٤٧

الجهة المستلمة: ١/٢
المستلم: محمد

رقم المساهم:
عدد الأسهم:

عمان / 2014/

حضره المساهم :

تحية مباركة وبعد،

عملاً بأحكام المواد 169 ، 170 ، 171 من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته ، وقانون الأوراق المالية المؤقت رقم (76) لسنة 2002 قرر مجلس الإدارة دعوة الهيئة العامة العادية لمساهمي شركة التأمين الأردنية ش.م.ع. للاجتماع السنوي العادي الثاني والستين، الذي سيعقد في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2014/3/27 في مكاتب الشركة الرئيسية الطابق الثالث/ جبل عمان/الدوار الثالث وذلك لتنظر في الأمور التالية:

1. تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية رقم (61) المنعقدة بتاريخ 2013/3/23.
2. مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013 وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
3. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن السنة المالية 2013 .
4. مناقشة حسابات وميزانية الشركة للسنة المالية 2013 والمصادقة عليها . والموافقة على تنصيب مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 6% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً واحداً .
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2013.
6. انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية القادمة وتحديد أتعابهم.
7. أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال بموجب القانون مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة وعلى أن يلتزم إدراج هذه الأمور في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة بالاجتماع.

* يرجى حضوركم هذا الاجتماع شخصياً أو توكيل مساهم آخر نيابة عنكم، وذلك بتعينة القسيسة أثناءه وتوقيعها منكم. مع ضرورة إيداع التوكيل لدى إدارة الشركة في عمان قبل ثلاثة أيام على الأقل من التاريخ المحدد للاجتماع.

* تبدأ عملية تسجيل الحضور والوكالات التي يحملونها (والمسلمة للشركة قبل ثلاثة أيام) الساعة العاشرة من صباح يوم الاجتماع وحتى حلول موعد انعقاد.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عثمان "محمد علي" بددير
رئيس مجلس الإدارة

ملاحظة : بتعليمات مشددة من مراقب الشركات سيتم رفض أي توكيل لا يصل الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد اجتماع الهيئة العامة.

الباركود

قسيسة التوكيل

رقم المساهم:
عدد الأسهم:

حضرة السيد رئيس مجلس إدارة شركة التأمين الأردنية ش.م.ع. المحترم

ص.ب. 279

عمان 11118 الأردن

اننا _____ بصفتي مناهماً في شركة التأمين الأردنية ش.م.ع.

قد عينت السيد _____ وكيلاً عني وفوضته أن يصوت باسمي وبالنيابة عني في الاجتماع السنوي العادي الثاني والستين للهيئة العامة الذي سيعقد في مكاتب الشركة الرئيسية / الطابق الثالث جبل عمان - الدوار الثالث ، في الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الخميس الموافق 2014/3/27 أو في أي موعد آخر قد يؤول إليه الاجتماع المذكور.

التوقيع _____ اسم الشاهد وتوقيعه _____ التاريخ _____

ملاحظة : بتعليمات مشددة من مراقب الشركات سيتم رفض أي توكيل لا يصل الشركة قبل ثلاثة أيام من موعد اجتماع الهيئة العامة.

الباركود



الرقم: ٩٣٦/٢/الأردنية ٩٣٦

التاريخ: ٢٠١٤/٣/٦

السادة شركة التأمين الأردنية المحترمين

الموضوع: عدم ممانعتنا من قيامكم باستكمال الإجراءات اللازمة لعرض البيانات المالية الختامية

للسنة لعام ٢٠١٣

بالإشارة إلى كتابكم رقم (٥٤٤/٢) تاريخ ٢٠١٤/٣/٦، ومرفقه البيانات المالية الختامية للشركة لعام

٢٠١٣.

واستنادا لأحكام المادة (٣٨) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٢) لسنة ١٩٩٩
وتعديلاته، نعلمكم بعدم ممانعتنا من قيامكم باستكمال الإجراءات اللازمة لعرض البيانات المالية
الختامية للشركة لعام ٢٠١٣ على الهيئة العامة لمساهميها، مؤكدين في الوقت ذاته على ضرورة التقيد
التام بأحكام الفقرة (ج) من المادة (٣٨) من نفس القانون.

واقبلوا فائق الاحترام

رأفت حماد

القائم بأعمال مدير مديرية الرقابة الفنية والمالية

نسخة/ عطفة مراقب عام الشركات المحترم
مديرية الرقابة الفنية والمالية

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

القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
هـ	قائمة التدفقات النقدية
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لفروع الاردن
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة لفروع الاردن
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لفروع الاردن
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
ل	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لفروع خارج الاردن
م	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة لفروع خارج الاردن
ن	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة لفروع خارج الاردن
ص	قائمة المركز المالي لفرع التأمين على الحياة

صفحة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٧٩٥٣

إلى مساهمي
شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة
قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد 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 ومعقولة 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 التأمين الأردنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي ، وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٥ آذار ٢٠١٤

شفيق بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٢٠١٣	٢٠١٢	ون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢
دين	دين	دين
٤,٠٨٥,٢٣٠	٣,٥٥٤,٣٥٠	٤
٩,٢٧٤,٢٠٧	١٨,٦٨٥,٧٢٠	٥
٢٤,٩٦٠,٥٣٦	١٨,٨٠٣,٣٩٣	٦
١٧,٠٨١,٨٤٢	١٧,١٦٥,٢٨٠	٧
٨٣,٨٣٩	٨٥,٥٤٨	٨
٥٥,٤٨٥,٦٥٤	٥٨,٢٩٤,٢٩١	
٤,١١٦,١٦٦	٢,٠٨٤,٥٦١	٩
١,٨٥١,٥٢٠	١,٧٤٥,٢٩٢	١٠
١٣,٦٠٣,٠٢٠	١٣,٧٦٠,٦٩٨	١١
٢,٩٦٥,٢١٦	٤,٢٣٥,١٧٧	١٢
٧٢٨,٩٢٧	٥٣٩,٤٣٩	١٣
١,١٢٨,٧٦٣	١,١٢٣,٨١٦	١٤
٢٩٧,٠٠٩	٣٤٥,١٦٦	١٥
٧٧١,٨٢٣	٧٤٦,٥٦٦	١٦
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٢,٨٧٥,٠٠٦	

الموجودات
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
استثمارات عقارية
قروض حملة بوالص الحياة
مجموع الاستثمارات
نقد في الصندوق ولدى البنوك
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
المدينون - بالصافي
نعم معيدي التأمين المدينة
موجودات ضريبية مؤجلة
صافي ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢	المطلوبات
٩,٢٦٢,٩٨٩	٨,٦٧٧,٧٥٠		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١١,٩٢٨,٧٦٣	١٠,٠٧٥,١٩٤		صافي مخصص الادعاءات
١,٦٦٠,٨٣٠	١,٥٥٤,١٠٨		صافي المخصص الحسابي
٢٢,٨٥٢,٥٨٢	٢٠,٣٠٧,٠٥٢	١٧	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٣٧٣,٢١٧	١,٥٠٣,٨٥٤	١٨	دائنون
٨,٥٢٥,١٧٣	١٠,١٥٠,٤٩٥	١٩	نعم معيدي التأمين الدائنة
٩٧٢,٣٧٦	٩٢٤,٦٣٥	٢٠	مخصصات أخرى
٨١٨,٥٨٥	٦٣٤,٣٩٧	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٦٢١,٠٨٤	١,١٢٣,٧١٤	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٤٤٩,٥٢١	١,١٧٤,٠٦٤	٢٣	مطلوبات أخرى
٣٧,٦١٢,٥٣٨	٣٥,٨١٨,٢١١		مجموع المطلوبات
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	حقوق المساهمين
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
١,٩٦٦,٧٦٦	٣,٥٥٨,٤٢٩	٢٦	إحتياطي إجباري
٣,٨٦٨,٧٩٤	٥,٩٩٨,٣٦٦	٢٧	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٤٧,٠٥٦,٧٩٥		الأرباح المدورة
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٨٢,٨٧٥,٠٠٦		مجموع حقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٤١,٤٥١,٨٨٤	٤٨,٤٢٣,٦٨٨		الإيرادات :
١٠,٦٠٦,٧٣١	١١,٦٥٤,٤٤٢		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
(٢٠,٣٢٢,٤٧٩)	(٢٥,٥٧٧,٦٤٥)		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
(٦,٧٤٥,١٧١)	(٧,٤٧٤,٥٧١)		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢٤,٩٩٠,٩٦٥	٢٧,٠٢٥,٩١٤		حصة معيدي التأمينات - الحياة
(٩٧٩,٥٣٦)	(٥٨٥,٢٣٩)		صافي الأقساط المكتتبة
(١١٦,٠٠٧)	(١٠٦,٧٢٢)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢٣,٨٩٥,٤٢٢	٢٦,٣٣٣,٩٥٣		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢,٥٠٦,٤١٤	٢,٧١٨,٤٣٩		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٧٠٥,٨١٣	٩٦٢,١٩١		إيرادات العمولات
٢٨,٩١٥	٤٧,١٠٠	٢٧	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٣,٢٠٩,٢١٣	(١٧٨,٧٩٤)	٢٨	فوائد دائنة
٨٨٦,٨٧٨	٨٤٢,٦٢٠	٢٩	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣١,٢٤٢,٦٥٥	٣٠,٧٢٥,٥٠٩		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢٧,٢٧٨,٦١٠	٣٠,٦١٦,٣٧٧		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٢,٤١٧,٠٠٨)	(٢,٣٨٨,٦٥٦)		التعويضات المدفوعة
(٩,٨٩٧,١٣١)	(١١,٣٥٠,٦٢٦)		يطرح : المستردات
١٤١,٣٦٥	١٧١,١٢٤		حصة معيدي التأمين
١٥,١٠٥,٨٣٦	١٧,٠٤٨,٢١٩		يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
١,٣٩٢,٥٨٥	١,٨٥٣,٥٦٩		صافي التعويضات المدفوعة
٣,٥٥٧,٣٣٢	٣,٨٠٥,٧٨٠	٣٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٤٦٣,٠٠٠	١,٦٦١,١١٢	٣١	نفقات موظفين موزعة
٤٨٠,٥٨٢	٤٧٦,٤٢٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٣٩٠,١٢٢	١,٧٢٦,٤٢٩		أقساط فائض الخسارة
١,٠٦١,٦٣١	١,٢٨١,٥٠٤		تكاليف اقتناء بوالص
٢٤,٤٥١,٠٨٨	٢٧,٨٥٣,٠٣٨		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٦٥٢,٤٨٤	٧٦٣,٨٢٧	٣٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٣٨,٣٠٨	٢٨١,٢٤٠		استهلاكات وإطفاءات
٢٨٧,٦١٦	٤٤٧,٨٢٧	٣١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٧٥,٨٥٥	٣٦٦,٦٧٣	١١	مخصص التدني في المدينة
٣٣٣,٣٠٩	٢٠٠,٠٠٠		مصاريف وفوائد بنكية
١٥٧,٦١٥	١٣١,٩٦٤	٣٢	مصاريف أخرى
٢,٠٤٥,١٨٧	٢,١٩١,٥٣١		إجمالي المصروفات
٤,٧٤٦,٣٨٠	٦٨٠,٩٤٠		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥٣٦,٠٤٥)	(٤١٠,٥١٢)	١٣	مصرف ضريبة الدخل
٤,٢١٠,٣٣٥	٢٧٠,٤٢٨		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
-/١٤٠	-/٠٠٩	٣٣	حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤,٢١٠,٣٣٥	٢٧٠,٤٢٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود قائمة الدخل الشامل الآخر
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
١,٢٦٠,٣٩٤	(١,٥٩١,٦٦٣)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
١,٢٦٠,٣٩٤	(١,٥٩١,٦٦٣)	مجموع بنود قائمة الدخل الشامل الآخر
٥,٤٧٠,٧٢٩	(١,٣٢١,٢٣٥)	اجمالي (الخسارة) الشاملة / الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (د)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المخصصة		احتياطي تقييم موجودات مالية	إحتياط إيجاري	رأس المال المدفوع	إيضاح
	دينار	دينار				
٤٧,٥٦,٧٩٥	٣,٥٤٤,٨٧٦	٢,٤٥٣,٤٩٠	٣,٥٥٨,٤٢٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٧٠,٤٢٨	-	٢٧٠,٤٢٨	-	-	-	
(١,٥٩١,٦٦٣)	-	-	(١,٥٩١,٦٦٣)	-	-	
(١,٣٢١,٢٣٥)	-	٢٧٠,٤٢٨	(١,٥٩١,٦٦٣)	-	-	
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
(١,٤٨٣,٧٧٨)	(١,٤٨٣,٧٧٨)	١,٤٨٣,٧٧٨	-	-	-	٢٦
٢,٠٦١,٠٩٨	١,٨٠٧,٦٩٦	١,٨٠٧,٦٩٦	١,٩٦٦,٧٦٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٣,٣٣٥,٥٩٠						
٤٤,٢٨٦,٠٦٦	١,٥٤٥,٩٨٥	٢,٩٤٢,٠٤٦	٢,٢٩٨,٠٣٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٢١٠,٣٣٥	-	٤,٢١٠,٣٣٥	-	-	-	
٥,٤٧٠,٧٢٩	-	-	١,٢٦٠,٣٩٤	-	-	
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	٤,٢١٠,٣٣٥	١,٢٦٠,٣٩٤	-	-	
-	-	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٦
١,٩٩٨,٨٩١	-	(١,٩٩٨,٨٩١)	-	-	-	
٣,٥٤٤,٨٧٦	٢,٤٥٣,٤٩٠	٢,٤٥٣,٤٩٠	٣,٥٥٨,٤٢٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٧,٥٦,٧٩٥						

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
لجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة - قائمة (ج)
ارباح موزعة على المساهمين
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
رصيد بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
الدخل الشامل الآخر للسنة - قائمة (ج)
ارباح موزعة على المساهمين
صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٧٢٨,٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يمثل منافع ضريبية مؤجلة (٥٣٩,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٩٤٩,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحقيقه وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٨٢,٤٧١ دينار يمثل أرباح إعادة التقييم للموجودات المالية المكتتبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بما يعادلها لحين تحقيقها.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (هـ)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٤,٧٤٦,٣٨٠	٦٨٠,٩٤٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٣٢٥,٦٠٣	٣٦٠,٦٤١		استهلاكات واطفاءات
٣٧٥,٨٥٥	٣٦٦,٦٧٣	١١	مخصص التدني في المدينون
٤٠٦,٧٦٣	٤٠٩,٨٤٢	٢٠	مخصصات أخرى
(١,٨٩٤,٩٣٦)	١,٥٤٣,٣٤٣	٢٨	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٦,٤٤٥)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١٧,٨٨٣)	(٩,٨٤٧)	٢٨ و ٧	(أرباح) بيع إستثمارات عقارية
٩٧٩,٥٣٦	٥٨٥,٢٣٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٣٩٢,٥٨٥	١,٨٥٣,٥٦٩		صافي مخصص الادعاءات
١١٦,٠٠٧	١٠٦,٧٢٢		صافي المخصص الحسابي
٦,٤٢٩,٩١٠	٥,٨٩٠,٦٧٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٥,٤٥٥)	(٣٣٧,٩٣٠)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥٣,١٨٣)	(١٠٦,٢٢٨)		(الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(١,٩٩١,٥٤٦)	(١٢٥,٦٨١)		(الزيادة) في المدينون
١,٢٦٢,٥٧٠	١,١٨٦,٦٤٧		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٠٦٢,١٦١	(٢٥,٢٥٧)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
(٤,٧١٥,٢٩٨)	٨٦٩,٣٦٣		الزيادة (النقص) في دائنون
٣,٩٢٤,٥٠١	(١,٦٢٥,٣٢٢)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦١٣,٨٣٨	٢٧٥,٤٥٧		الزيادة في مطلوبات أخرى
٦,١٧٧,٤٩٨	٦,٠٠١,٧٢٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٤٩٠,٠٨٩)	(٤١٥,٨١٢)	١٣	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٦٨,٩٠٩)	(٣٦٢,١٠١)	٢٠	المدفوع من مخصصات أخرى
٥,٤١٨,٥٠٠	٥,٢٢٣,٨١٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	(١٩,٠١٤)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٥٥٨,٩٤٢)	(٤٥,٣٣٦)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
٥,٤٣٠	١,٧٠٩		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٧,١٤٥)	(١٢٩,٣٩٥)	١٤	النقص في قروض حملة وثائق الحياة
-	٧,٨٧٢		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات
(٢٧,٠٠٠)	(٢٧,٤٤٩)	١٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١٧,٧٠٣)	(٩٧,٤٤٧)	٧	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
١٨١,٦٩٢	٢٨,٧١٨	٧	(الزيادة) في استثمارات عقارية
(٣,٥٦٣,٦٦٨)	(٢٨٠,٣٤٢)		المتحصل من بيع الاستثمارات العقارية
			صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٤٦٤,٠٠٤)	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	٢٦	(النقص) في بنوك دائنة
(٣,١٦٤,٠٠٤)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(١,٣٠٩,١٧٢)	٢,٥٤٣,٤٧١		مجموع (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٥,٢١١,٥٣١	٣,٩٠٢,٣٥٩		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣,٩٠٢,٣٥٩	٦,٤٤٥,٨٣٠	٣٤	النقد وما في حكمه - بداية السنة
-	٨,٢٠٦,١٠٠	٦ و ٥	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
			التعديلات غير النقدية :
			تحويل موجودات مالية بالقيمة العادلة

١٠: الانضاجات المدقة من (١) إلى (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وقرأ معها.

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة كشافة التوضيحات لأصناف التأمينات العامة الفروع الأربعة

المركز والاضمار												
نوع	المركز	نوع	المركز	نوع	المركز	نوع	المركز	نوع	المركز	نوع	المركز	نوع
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2013
11,240,066	18,012,334	2,107	32,820	3,087,127	4,494,401	9,028	141,828	1,142,334	1,171,292	281,307	241,997	1,041,127
1,981,222	1,192,811	1,120	-	-	-	41,988	17,770	29,004	18,040	4,337	4,100	1,102,806
22,016	188,992	-	-	-	-	1,044	27,794	13,017	27,970	-	-	79,037
3,042,322	4,218,927	1,003	17,148	1,987,110	2,491,710	31,022	70,221	1,248,208	1,473,790	228,090	17,053	18,224
1,047,001	11,412,888	019	0,182	1,000,117	2,002,322	6,028	2,028	124,180	121,881	112,250	82,044	8,719,947
10,909,024	44,450,472	32,700	7,041	347,711	797,300	0,471	0,282	2,002,322	2,002,322	107,484	2,002,322	9,376,404
102,322	1,220,240	9	90	447,300	0,29,908	1,9	81	1,870	2,002,322	1,870	1,870	777,709
7,122,804	20,442,204	21,022	47,074	470,060	474,004	404,702	497,442	2,002,322	2,002,322	112,250	112,250	212,320
48,004	877,806	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,204
8,288,209	9,799,012	12,287	24,907	328,467	372,204	0,472	31,801	242,129	41,041	47,057	24,427	8,894,972
14,000,000	10,909,024	21,422	22,700	191,119	347,711	0,818	0,471	2,002,322	2,002,322	221,250	107,484	8,000,000
048,011	102,322	019	9	414,474	447,300	01	1,9	1,870	1,870	2,012	1,870	2,012
7,118,116	7,122,804	40,010	21,022	322,782	470,060	400,980	404,702	0,800,472	2,002,322	112,250	112,250	179,700
0,9,247	48,004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,104
2,989,044	8,288,209	17,012	12,287	282,298	328,467	0,184	0,472	2,002,322	2,002,322	221,250	24,427	8,000,000
12,412,322	12,372,811	(28,007)	17,002	1,290,160	2,000,494	4,816	1,917	174,007	2,000,494	82,057	47,057	7,017,928
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,047,901

ان الايضاحات المرفقة من (1) إلى (42) تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

شركة التأمين الأردنية

(توركة مساهمة عامة محدودة)

عنوان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح الإحتياط لأصول التأمينات العامة للزعم الأول

الحريش والاضرار

المبلغ	فروع الحريش	الطريق	السوق	الاجرة	الحريش والتأمين	ات	المركب
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٨٧١,٢٢٦	٦٠,٩٤٩	٣,٣٠١,٢٢٨	١٩,١١٧	٤٩,٠٥١	٢١٧,٢٥٠	١١,٧٣٢,٨٥٢	١٣,١٤٠,٤٢٥
١٣,٣٧٢,٨٣١	١٧,٩٥٢	١,٢٩٠,١٦٥	٤,٨١٦	١٦٩,٥٥٧	٨٦,٠٥٧	١٠,٠٩٨,٩٧٨	١١,٠٤٦,٩٥١
٨٢٤,٩٧٦	٤٣,٩٠٣	١,٦١٠,٥٧٣	١٤,٤٩١	٣٢,٠٤٩	١٨٠,٩٧٨	١,١٢٣,٨٧٤	٢,٠٩٣,٤٨٤
٨٩٤,٢٤٨	١١,٢٧٨	١٩٩,٨٨١	٣٢٨	١,٢٨٤,٢٠٨	٣٩٩,٨٢٤	٤٢,٠٢٥	-
٥٥٠,٢٤١	١,١٢٣	١٧٩,٨٣٣	٨,٦٨٩	١٣٢,٢٠٦	٢١,٨١٩	٢٥,٩٨٦	٢٥١,٣٩٣
٤١٥,٦٠١	-	٦,٢٥٦	-	٤٥٤	١٢٨,٢٢٧	١١٥,٤٦٣	٣٨٨,٧٣٩
٧٣٥,١٦٦	٧٧,٦٥٧	١,٧٩٦,٨٥٧	٢٢١,٨٧٣	١,٧٣٨,٣٦٢	٧٣,٩٠٨	٢,١٧,٠٥٩	٢,٨٣٣,٦١٦
١٢٠,٠٩٨	٩,٠٢٠	١٠٠,٤٩٣	٧,٢٨٢	٣٢,٠٦٠	٤٦,٧٣٩	٣٩٢,٣٩٤	٤٧,٤٠٠
٣٧٦,٢٩٦	-	-	-	١٤٧,١٢٧	١٧٦,٧٠٥	٣٦,١٠٣	١١١,٣٤٦
١٩٧,٨٥٩	٨,٧٨٧	٦,٨٠٦	١٢٨,٠٣٦	٩٣٧,٠٤١	١٧٨,٥٥٧	١٦٤,٨٨٩	١,٢٩٨,٧٨٩
١٢٣,١٢٨	-	٤٧٦,٣٩٩	٤٣,٦١٩	٦٦,٢٩٢	١١,٨٥٥	٣٧٤,٤٤٤	٤١١,٣٣٩
١١٧,٢٨١	١٧,٨١٧	١,١٨١,٢٢٧	١٣٥,٤١٨	١,٢١٣,٥٢٠	٢٨٣,٢٠٩	١,٩٨٦,٠٩٠	٢,٣٩١,٨٧١
١١٧,٧٨٥	٥٩,٢٤٠	٤٣,٥٨٨	٦٤١,٢٢٥	٥٢,٥٤٠	٤٤٧,٢٩٩	٤٥١,٤٨١	٤٤١,٧٤٥

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة (ط)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠,٥٩٩,٠٩٤	١١,٦٣٤,٨٥٩	الاقساط المكتتبة :
٧,٦٣٧	١٩,٥٨٣	الآعمال المباشرة
١٠,٦٠٦,٧٣١	١١,٦٥٤,٤٤٢	اعادة التأمين الاختياري الوارد
٢٢٠,٣٥٤	٢٢٥,٧٨٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
٦,٥٢٤,٨١٧	٧,٢٤٨,٧٨٦	يطرح : اقساط اعادة التأمين المحلية
٣,٨٦١,٥٦٠	٤,١٧٩,٨٧١	اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المكتتبة
٢,٣٩٤,٥٩٢	٢,٧٧٨,٢٥٧	يضاف: المخصص الحسابي اول السنة
٩٥٦,٤٩١	١,٢٢٤,١٤٩	يطرح : حصة معيدي التأمين
١,٤٣٨,١٠١	١,٥٥٤,١٠٨	صافي المخصص الحسابي اول السنة
٢,٧٧٨,٢٥٧	٢,٧٠٤,٣٦٤	يطرح: المخصص الحسابي آخر السنة
١,٢٢٤,١٤٩	١,٠٤٣,٥٣٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
١,٥٥٤,١٠٨	١,٦٦٠,٨٣٠	صافي المخصص الحسابي آخر السنة (إيضاح ١٦)
٣,٧٤٥,٥٥٣	٤,٠٧٣,١٤٩	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ي)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٠٧٨,٩٠٢	٩,١٠٢,٢٧٣	التعويضات المدفوعة
١٤١,٣٦٥	١٧١,١٢٤	استحقاق وتصفيات البوالص
١٤٩,٩٧٦	١٥٩,٨١٨	يطرح : حصة معيدي التأمين المحلي
٥,٦٢٥,٧٥١	٦,٢٩٤,٦٥٠	حصة معيدي التأمين الخارجي
٢,٤٤٤,٥٤٠	٢,٨١٨,٩٢٩	صافي التعويضات المدفوعة
١,٠٦٢,٣١٠	١,٤٤٢,٤٧٥	يضاف : مخصص ادعاءات آخر السنة المبلغة
٧٦٧,٠٦٨	١,١٣٩,٨٨٢	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٩٥,٢٤٢	٣٠٢,٥٩٣	صافي مخصص ادعاءات آخر السنة
١,٢٥٧,٣٧٩	١,٠٦٢,٣١٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول السنة المبلغة
٩٥٥,٥٩٩	٧٦٧,٠٦٨	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣٠١,٧٨٠	٢٩٥,٢٤٢	صافي مخصص الادعاءات أول السنة
٢,٤٣٨,٠٠٢	٢,٨٢٦,٢٨٠	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ك)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣,٧٤٥,٥٥٣	٤,٠٧٣,١٤٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٢,٤٣٨,٠٠٢	٢,٨٢٦,٢٨٠	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
١,٣٠٧,٥٥١	١,٢٤٦,٨٦٩	
٢٣٢,١٣٠	٢٢٩,٥٠٤	يضاف : عمولات مقبوضة
١٤٧,١١٦	١٩٢,٨٢٣	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١٥٠,٠٠٠	٢٦٧,٣٤٩	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢٤,٤٩٦	٤٦,٠٣٤	ايرادات اخرى
١,٨٦١,٢٩٣	١,٩٨٢,٥٧٩	مجموع الايرادات
٣٧٣,٨٠٧	٤٤١,٩٥٥	ينزل : عمولات مدفوعة
٨٦٢,٥٤٩	٨٣٧,٠٤٦	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب
١٢١,٤٤٠	١٧٦,٢١٨	مصاريف أخرى
١,٣٥٧,٧٩٦	١,٤٥٥,٢١٩	مجموع المصاريف
٥٠٣,٤٩٧	٥٢٧,٣٦٠	صافي أرباح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٣) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة (ص)

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

٣١ كانون الأول		الموجودات
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٥٣,٤٢٩	٨١١,٣٠١	ودائع لدى البنوك
-	١,٦٤٤,٠١٥	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٨٥,٥٤٨	٨٣,٨٣٩	قروض حملة بوالص الحياة
٧٣٨,٩٧٧	٢,٥٣٩,١٥٥	مجموع الاستثمارات
٩٦٧,٩٣٨	٧٧٠,٣٢٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١١٧,٥٣٠	٢٧,٤٩١	شيكات برسم التحصيل
٥,٠٤٧,٠٧٢	٥,٢٥٧,٨٢١	الذمم المدينة
٢١٩,٥٧٦	٦٥٧,١٠٣	ذمم شركات التأمين المدينة
٦١,٥١٥	٥٥,٥٦٢	ممتلكات ومعدات
٢٥٣,١٧٨	١٢٦,١٣٩	موجودات أخرى
٧,٤٠٥,٧٨٦	٩,٤٣٣,٥٩٤	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>
٢٩٦,٧٦٦	٢٨٥,٦١٠	المطلوبات
٢,٦٧٦,٩٧٣	٢,٥٦٢,٥٢١	الذمم الدائنة
٤,٧٩٥	٥,٩٩١	ذمم شركات التأمين الدائنة
		مطلوبات أخرى
٢٩٥,٢٤٢	٣٠٢,٥٩٣	المخصصات الفنية
١,٥٥٤,١٠٨	١,٦٦٠,٨٣٠	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
١٠٦,٦٠٣	١٠٦,٦٠٣	صافي المخصص الحسابي
٤,٩٣٤,٤٨٧	٤,٩٢٤,١٤٨	مخصصات فنية أخرى
		مجموع المطلوبات
١,٤٩٣,٦٠٤	٣,٤٩٥,٢٨٠	حقوق المركز الرئيسي
٩٧٧,٦٩٥	١,٠١٤,١٦٦	جاري المركز الرئيسي
٢,٤٧١,٢٩٩	٤,٥٠٩,٤٤٦	الربح للسنة
٧,٤٠٥,٧٨٦	٩,٤٣٣,٥٩٤	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - عام

أ - تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به بلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأسمال الشركة ليصبح خمسة ملايين دينار مقسمة إلى ٥ ملايين سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأسمال الشركة على مراحل كان آخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ ملايين دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد . إن عنوان الشركة هو عمان - شارع الأمير محمد ، ص . ب ٢٧٩ عمان - ١١١١٨ المملكة الأردنية الهاشمية .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين ولها فروع في كل من أبو ظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والنماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية . كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

أسس تجميع القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية القوائم المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٤٣ - أ).

ب - معلومات القطاعات
قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال 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 تعمل في بيئات اقتصادية أخرى .

ج - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالكلفة 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 اثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة 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 الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

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

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

- لا يجوز استرجاع أية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً .
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف ، ويتم قيد أية أرباح أو خسائر ناتجة عن 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 .

د - 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

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

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

هـ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يسمح عند الاعتراف الأولي بالإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الإستثمارات وعلى أساس استفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعترف بها ضمن قائمة الدخل الشامل إلى ربح أو خسارة .

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

- يتم قيد الارباح الموزعة في قائمة الدخل إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزئي لكافة الإستثمارات .

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

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

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

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

يتم أخذ التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم أخذ أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل وللأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل .

ط - الاستثمارات العقارية

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

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

ي - النقد وما في حكمه

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

ك - 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 لاساس الاستحقاق .

ل - التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها ، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل . هذا ويتم الاعتراف بالتدني في الحالتين التاليتين فقط :

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

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

م - 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 .

ن - الممتلكات والمعدات

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

%
٢
٢٥ - ٧
١٥

مباني
معدات وأجهزة وأثاث
وسائط نقل

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء ، لإستعمال 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 استردادها وتم أخذ 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 .

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 .

ص - الموجودات غير الملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها .

تظهر الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة ، ويتم تصنيفها على أساس عمرها الزمني أو لفترة غير محددة ، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائم 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 رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخلياً في الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .

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 السنوات اللاحقة .

يتم إطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ١٥٪ سنوياً .

٤ - 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.

ف - المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي 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 إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

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

- ١ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ إعداد القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاها .
- 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 المبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها .
- ٤ - يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها بالإضافة إلى الخبرة الاكتواري.
- ٥ - يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتوارية تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير إكتواري مستقل .

ثانياً - 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 ، حيث تقوم الشركة بدراسة كل ذمة على حدة ورصد المخصص اللازم لها .

ثالثاً - 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 للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل .

س - اختبار كفاية الالتزام

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

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

ق - ضريبة الدخل

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

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

ر - الضرائب المؤجلة

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

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب 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 انتهاء الحاجة له .

ش - تكاليف إصدار أو شراء أسهم شركة التأمين

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

ت - التقاص
يتم إجراء 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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ث - تحقق الإيرادات
أولاً - 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 قيد أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

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

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

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

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

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

ض - تعويضات التأمين
تمثل تعويضات التأمين الإبداعات المدفوعة خلال الفترة والتغير في مخصص الإبداعات .

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

ذ - تعويضات الحطام والتنازل
يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإبداعات .

ط - المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين
يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا ، كما يتم توزيع ٨٠٪ من المصاريف الإدارية والعمومية ونفقات الموظفين الغير قابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط .

غ - العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة 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 أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

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

٣ - 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 احتياطي تقييم موجودات مالية الذي يظهر ضمن حقوق المساهمين / الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 تندي مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التندي في قائمة الدخل .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين والدراسات الإلكترونية كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية .
- 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 .
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تقييم الإستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين ومعتمدين وبما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين لغايات احتساب التدني ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في القوائم المالية .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني 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 ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠١٣		٢٠١٢	
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من سنة	المجموع	المجموع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٤٤٠	-	-	١٠٨,٤٤٠	١٠٨,٤٤٠	٢٠٩,٥٧٩
١٠٣,١٧٣	-	-	١٠٣,١٧٣	١٠٣,١٧٣	٧٦,٣٠٠
-	-	٣٩٥,٥٦٦	٣٩٥,٥٦٦	٣٩٥,٥٦٦	٣٧٦,٥٥٢
١٤,٢١٦	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٦٤,٢١٦	٢٦٤,٢١٦	٢٦٤,٢١٦
٦٧٣,٢٢٨	-	-	٦٧٣,٢٢٨	٦٧٣,٢٢٨	٥٨٨,٩٢٠
١٠١,٧٠٣	-	-	١٠١,٧٠٣	١٠١,٧٠٣	٧٦,٩٣٥
١١,٨٣٢	-	-	١١,٨٣٢	١١,٨٣٢	١١,٦٢١
١١,٢٨٠	-	-	١١,٢٨٠	١١,٢٨٠	١٠,٨٧٠
١,٠٢٣,٨٧٢	-	٦٤٥,٥٦٦	١,٦٦٩,٤٣٨	١,٦٦٩,٤٣٨	١,٦١٤,٩٩٣
٦٤٧,٥٠٠	-	١,١١٠,٠٠٠	١,٧٥٧,٥٠٠	١,٧٥٧,٥٠٠	١,٥١٧,٠٠٠
٦٥٨,٢٩٢	-	-	٦٥٨,٢٩٢	٦٥٨,٢٩٢	٤٢٢,٣٥٧
١,٣٠٥,٧٩٢	-	١,١١٠,٠٠٠	٢,٤١٥,٧٩٢	٢,٤١٥,٧٩٢	١,٩٣٩,٣٥٧
٢,٣٢٩,٦٦٤	-	١,٧٥٥,٥٦٦	٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٠٨٥,٢٣٠	٣,٥٥٤,٣٥٠

داخل الأردن :
بنك الاستثمار العربي الأردني
البنك التجاري الأردني
البنك العربي *
بنك ستاندرد تشارترد
البنك الأهلي
بنك الاتحاد للأدخار والاستثمار
بنك سوستيه جنرال
بنك لبنان والمهجر
مجموع بنوك داخل الأردن
خارج الأردن :
البنك العربي
بنك الكويت الوطني
مجموع بنوك خارج الأردن
المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٣٧٥٪ - ٤,٥٪ والدولار من ٠,٢٠٪ إلى ١٪ مقابل (٢,٧٥٪ إلى ٥,٢٥٪ للعام ٢٠١٢).

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

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

٣١ كانون الأول		٢٠١٣		٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٣٧٣,٢٤٨	٦,٣٧٣,٢٤٨	١٠,٠٣٠,٠٨٢	١٠,٠٣٠,٠٨٢	١٠,٠٣٠,٠٨٢	١٠,٠٣٠,٠٨٢
٢,٩٠٠,٩٥٩	٢,٩٠٠,٩٥٩	٨,٦٥٥,٦٣٨	٨,٦٥٥,٦٣٨	١٨,٦٨٥,٧٢٠	١٨,٦٨٥,٧٢٠
٩,٢٧٤,٢٠٧	٩,٢٧٤,٢٠٧				

داخل المملكة

اسهم شركات مدرجة

خارج المملكة

اسهم شركات مدرجة

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

- بموجب قرار مجلس إدارة الشركة وتعذر بيع أسهم إحدى الشركات المستثمر بها تم تغيير خطة الاستثمار لدى الشركة وإعادة تصنيف كامل أسهم شركتين من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ٨,٢٠٦,١٠٠ خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٣ لتصبح ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مما أدى إلى زيادة ربح السنة بحوالي ٦٠١ ألف دينار.

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

٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٦٢,٩٦٩	٦,٠٦٠,٢٤٦	داخل المملكة	
٧٤,٨٨٣	٩٢,١٦٠		
٣,٦٣٧,٨٥٢	٦,١٥٢,٤٠٦	أسهم مدرجة	
		أسهم غير مدرجة	
		خارج المملكة	
١١,٣٣٠,٢٠٠	١٤,٩٥٣,٦٠٠	أسهم مدرجة	
٣,٨٣٥,٣٤١	٣,٨٥٤,٥٣٠		
١٥,١٦٥,٥٤١	١٨,٨٠٨,١٣٠	أسهم غير مدرجة *	
١٨,٨٠٣,٣٩٣	٢٤,٩٦٠,٥٣٦	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	

* يشمل هذا البند مبلغ ٣,٤٨٢,٧٧٤ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٧٦,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) يمثل استثمار في أسهم شركة اسيا للتأمين (العراق) حيث بلغت الاسهم المسجلة باسم الشركة ٥,٣٢٠,٧٥٤,٧١٧ سهم/ دينار عراقي أي ما نسبته ١٧,٧٣٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. وتقوم الشركة حالياً باستكمال اجراءات نقل ملكية الاسهم المتبقية و المدفوعة الثمن بالكامل وغير المسجلة بعد بتاريخ القوائم المالية. علماً بأن المبلغ الإضافي المدفوع للاسهم غير المسجلة بعد باسم الشركة ٤٠٢,٩٠٠ دينار.

٧ - استثمارات عقارية
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٨٧٨,١٣٥	١٣,٨٥٩,٢٦٤	أراضي *	
٣,٢٨٧,١٤٥	٣,٢٢٢,٥٧٨		
١٧,١٦٥,٢٨٠	١٧,٠٨١,٨٤٢	مباني بالصافي بعد الإستهلاك	

* يشمل هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,٠٠٧,٠٩٩ دينار ، مضافاً إليها التكاليف المباشرة للإقتناء والتي تتضمن أجور التخمين ورسوم نقل الملكية والضرائب وقد تم تصنيفها ضمن الاستثمارات العقارية للشركة . وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إدخار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإدخار لصالحه بعد .

ب - بلغت الإضافات على الاستثمارات العقارية ٩٧,٤٤٧ دينار خلال العام ٢٠١٣ وبلغت الإستهلاكات خلال العام ١١,٨٧١ دينار (إضافات ١١٧,٧٠٣ دينار وإستهلاكات ١٦٣,٩٦٢ دينار للعام ٢٠١٢) .

ج - بلغت قيمة الإستهلاكات على الاستثمارات العقارية ١٦٢,٠١٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٦٩,٢١٩ دينار للعام ٢٠١٢) .

د - تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بيع قطعتين من أراضي الزهور ونادرة في جرش بسعر بيع ٢٨,٧١٨ دينار حيث بلغت تكلفتها ١٨,٨٧١ دينار وقد ظهرت أرباح البيع البالغة ٩,٨٤٧ دينار ضمن بند (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

هـ - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٤,٨٢١,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٩,٦٦٢,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

و - ان تفاصيل الاستثمارات العقارية والمعلومات المتعلقة بمستويات القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي :

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
دينار		دينار	دينار	دينار
٣٤,٨٢١,٨٦١		-	١٧,٠٨١,٨٤٢	-

الاستثمارات العقارية

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
٨٣,٨٣٩	٨٥,٥٤٨
٨٣,٨٣٩	٨٥,٥٤٨

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة التصفية للبوليصة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
١٢٤,٨٤٣	٧١,٧٧٠
٣,٩٩١,٣٢٣	٢,٠١٢,٧٩١
٤,١١٦,١٦٦	٢,٠٨٤,٥٦١

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١٠ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٤,٥٣٥	٢٦,٦٣٥
١,٨٢٦,٩٨٥	١,٧١٨,٦٥٧
١,٨٥١,٥٢٠	١,٧٤٥,٢٩٢

أوراق قبض *
شيكات برسم التحصيل **

* يمتد تاريخ إستحقاق أوراق القبض لغاية ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧ .

** يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥ .

١١- المدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٣,٣٨٥,١٧٢	١٣,٥٠٩,٨٧٤
١,١١٩,٥٥٢	١,٢٧٠,٤٣٤
٧٨,٤٩٥	٨٩,٥١٧
١,٢٨٠,١٢١	١,١١٨,٨٥٢
١٥,٨٦٣,٣٤٠	١٥,٩٨٨,٢٧٧
(٢,١٠٢,٦٤٢)	(٢,٣٨٥,٦٥٧)
١٣,٧٦٠,٦٩٨	١٣,٦٠٣,٠٢٠

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى *

ينزل : مخصص تدني مدينون **
صافي مدينون

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٨٨,٢٠٣	٧٢,٧٢٠
٥١٥,٠٦٦	٤٥٢,٤٧٨
٢٠٧,٧٧٢	١٩٤,٤٩٣
١٢٢,٣١٦	٦٧,٠٨٢
٥٩,٩٧٠	-
١٦,٧٤٢	٤٦,١١٦
٢٦٢,٦٢٦	٢٦٣,٣٦٧
٧,٤٢٦	٢٢,٥٩٥
١,٢٨٠,١٢١	١,١١٨,٨٥٢

صندوق الإيداع
ذمم العمارات
قروض الموظفين
ذمم العقارية للتنمية
برنامج صحتك كنز
تسوية حساب الفروع مع جاري المركز
ذمم بوالص معلقة
أخرى

فيما يلي بيان لأعمار الذمم مستحقة السداد ولا يوجد تدني في قيمتها :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٠,٩١٤	٤,٩١١,٥٦٤
٦,٢٧٣,٠٩٩	١,٢٢٩,٣٨٥
٣,٤٠٦,٣٦٩	٣,١١٤,٨٩٢
٣,٢٩٩,٣٥٠	٣,٦٣٨,٩٨٥
٥٥٠,٩٦٦	٧٠٨,١٩٤
١٣,٧٦٠,٦٩٨	١٣,٦٠٣,٠٢٠

أقل من ٦٠ يوم
من ٦٠ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠
المجموع

هذا وبلغ إجمالي الديون مستحقة السداد ويوجد تدني في قيمتها ٢,٣٨٥,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٢,١٠٢,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
علماً بأن هنالك ديون مجدولة السداد بمبلغ ٢٢٥,١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

** إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٧٢٨,٦٤٢	٢,١٠٢,٦٤٢
٣٧٥,٨٥٥	٢٨٣,٣٥٩
١,٨٥٥	٣٤٤
٢,١٠٢,٦٤٢	٢,٣٨٥,٦٥٧

الرصيد في بداية السنة
إضافات
ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
دين	دين
١,٨٦٨,١٧٨	١,٥٦٥,٦٢٢
٢,٤٠٠,٩٩٩	١,٥١٦,٩٠٨
(٣٤,٠٠٠)	(١١٧,٣١٤)
٤,٢٣٥,١٧٧	٢,٩٦٥,٢١٦

شركات التأمين المحلية *
شركات إعادة التأمين الخارجية **
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين ***

* تتبع الشركة سياسة تسوية ذمم شركات التأمين المحلية خلال ثلاثة أشهر من المطالبة .

** إن تفاصيل أعمار ذمم شركات إعادة التأمين الخارجية هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دين	دين
١,١٢٥,٨٥١	١,١٦٩,٩٤٣
٢٠٠,١٠٣	١,٤٤٨
١٤٩,٥٧٥	٧٥,١٥١
٩٢٥,٤٧٠	١٩٠,٨٨٦
-	٧٩,٤٨٠
٢,٤٠٠,٩٩٩	١,٥١٦,٩٠٨

أقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠
المجموع

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

٢٠١٢	٢٠١٣
دين	دين
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
-	٨٣,٣١٤
٣٤,٠٠٠	١١٧,٣١٤

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دين	دين
٤٨٤,٤٨٦	٦٣٤,٣٩٧
(٤٩٠,٠٨٩)	(٤١٥,٨١٢)
٦٤٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
٦٣٤,٣٩٧	٨١٨,٥٨٥

الرصيد في بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
ولسنوات سابقة
الرصيد في نهاية السنة

ب - يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دين	دين
٦٤٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
(١٠٣,٩٥٥)	(١٨٩,٤٨٨)
٥٣٦,٠٤٥	٤١٠,٥١٢

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
ولسنوات سابقة
صافي موجودات ضريبة مؤجلة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	الربح المحاسبي / فروع الأردن
٤,٠٤٨,٤٧٤	٦٢٩,٤٠٨	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٦٤٦,٣٥٨	٢,٥٠٣,٥٨٨	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٢,٩٨٨,٧٩٤)	(٩٩٣,١٨٦)	الربح الضريبي
١,٧٠٦,٠٣٨	٢,١٣٩,٨١٠	نسبة ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤	

د - موجودات/مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن بنود الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة نتجت عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبنود ظهرت في القوائم المالية لفرع الشركة العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وتفاصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٣,٢٢٤	٤١١,٢٢٤	١,٧١٣,٤٣٢	٢٠٠,٠٠٠	-	١,٥١٣,٤٣٢
١٩,٤١٦	٢١,٢٤٤	٨٨,٥١٧	٢٨,٧٥٨	٢١,١٤٠	٨٠,٨٩٩
١٥٦,٧٩٩	٢٩٦,٤٥٩	١,٢٣٥,٢٤٥	٥٨١,٩١٢	-	٦٥٣,٣٣٣
٥٣٩,٤٣٩	٧٢٨,٩٢٧	٣,٠٣٧,١٩٤	٨١٠,٦٧٠	٢١,١٤٠	٢,٢٤٧,٦٦٤

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون مشكوك في

تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص ادعاءات غير مبلغ

عنها

٢ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

١,١٢٣,٧١٤	٦٢١,٠٨٤	٢,٥٨٧,٨٥٠	-	٢,٠٩٤,٢٩٣	٤,٦٨٢,١٤٣
-----------	---------	-----------	---	-----------	-----------

صافي أرباح موجودات مالية
(خارج الأردن)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٣٥,٤٨٤	١,١٢٣,٧١٤	٥٣٩,٤٣٩	رصيد بداية السنة
١,١٢٣,٧١٤	١٠٤,٤٣٩	-	١٩٤,٥٦١	المضاف
-	٤٨٤	٥٠٢,٦٣٠	٥,٠٧٣	المستبعد
١,١٢٣,٧١٤	٥٣٩,٤٣٩	٦٢١,٠٨٤	٧٢٨,٩٢٧	رصيد نهاية السنة

و - تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ودفع الضريبة المعلنة ، وقد أصدرت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قرارها للعام ٢٠١٠ بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٤٤٧ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه . وقد تم الاعتراض عليه لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال منظورة أمام المحكمة لإجراء الخبرة، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية للعام ٢٠١١ للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٢٢٢ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه وتم الاعتراض الاعتراض على هذا القرار لدى محكمة البداية الضريبية وتم التوصل إلى مصالحة ليصبح المبلغ المختلف عليه ١٣٣ ألف دينار مأخوذ لها مخصص بالكامل كما في تاريخ القوائم المالية، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ورأي المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة قوي وذلك كون الشركة ليست شركة عقارية وليس من غاياتها المتاجرة في الأراضي إيضاح رقم (٤٠).

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع للضريبة ٢٠٪ من ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ٣٠٪ وتم تسويتها لنهايه العام ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٠ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للعام ٢٠١٣ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٤ - صافي ممتلكات ومعدات

أ - إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١١,١١٣	٥٢٩,٧٧٤	١,٠٤٣,٤٩٢	٢٧٤,٤٠٨	٢,٣٥٨,٧٨٧
-	-	٨٨,٢٨٠	٤١,١١٥	١٢٩,٣٩٥
-	-	١٨,٣٤٣	١٨,٥٤٦	٣٦,٨٨٩
٥١١,١١٣	٥٢٩,٧٧٤	١,١١٣,٤٢٩	٢٩٦,٩٧٧	٢,٤٥١,٢٩٣
-	١٢١,١٣٧	٩٣٤,١٦١	١٧٩,٦٧٣	١,٢٣٤,٩٧١
-	٩,١٩٧	٦٦,٤٩٢	٤٧,٣٣٢	١٢٣,٠٢١
-	-	١٦,٩٦٢	١٨,٥٠٠	٣٥,٤٦٢
-	١٣٠,٣٣٤	٩٨٣,٦٩١	٢٠٨,٥٠٥	١,٣٢٢,٥٣٠
٥١١,١١٣	٣٩٩,٤٤٠	١٢٩,٧٣٨	٨٨,٤٧٢	١,١٢٨,٧٦٣

العام ٢٠١٣

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

استبعادات

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات

والمعدات في نهاية السنة

المجموع	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	اراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣١٩,٥٥٧	٢٧٤,٤٠٨	١,٠٠٦,٤٣٨	٥٢٧,٥٩٨	٥١١,١١٣
٤٧,١٤٥	-	٤٤,٩٦٩	٢,١٧٦	-
٧,٩١٥	-	٧,٩١٥	-	-
٢,٣٥٨,٧٨٧	٢٧٤,٤٠٨	١,٠٤٣,٤٩٢	٥٢٩,٧٧٤	٥١١,١١٣
١,١٥٣,٢٧٤	١٣٥,٢٤٤	٩٠٦,٠٩٠	١١١,٩٤٠	-
٨٩,٥٤٤	٤٤,٤٢٩	٣٥,٩١٨	٩,١٩٧	-
٧,٨٤٧	-	٧,٨٤٧	-	-
١,٢٣٤,٩٧١	١٧٩,٦٧٣	٩٣٤,١٦١	١٢١,١٣٧	-
١,١٢٣,٨١٦	٩٤,٧٣٥	١٠٩,٣٣١	٤٠٨,٦٣٧	٥١١,١١٣

العام ٢٠١٢
الكلفة:

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات

الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات

استهلاك متراكم في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات
والمعدات في نهاية السنة

ب - بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٧٨,٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦٧٠,٧٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠١٣
أنظمة حاسوب وبرامج	أنظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار
٤١٣,٦٤٧	٤٤٠,٦٤٧
٢٧,٠٠٠	٢٧,٤٤٩
٤٤٠,٦٤٧	٤٦٨,٠٩٦
(٩٥,٤٨١)	(١٧١,٠٨٧)
٣٤٥,١٦٦	٢٩٧,٠٠٩
%١٥	%١٥

رصيد بداية السنة
اضافات

الرصيد في نهاية السنة
إطفاءات

رصيد نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية

١٦- موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
٣٦٧,٢٤٧	٥١٨,٣٠٠	١٢,٤٨٥
١٣,٤٧٦	٢٠٤,٣٢٣	٣٦,٧١٥
٢١٠,٥٩٥	٧٧١,٨٢٣	
١٥٥,٢٤٨		
٧٤٦,٥٦٦		

تأمينات قابلة للاسترداد
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصروفات مدفوعة مقدماً
أخرى

١٧- صافي المخصص الحسابي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
١,٥٥٤,١٠٨	١,٦٦٠,٨٣٠	
١,٥٥٤,١٠٨	١,٦٦٠,٨٣٠	

صافي الاحتياطي الحسابي
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٨- دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
٤٩٢,٠٤٩	١,٣٦٧,٥٥٧	
٤٩٦,٥٥٨	٢٥٦,١٤٦	
١٣٠,٤٨٧	١٣٠,٤٨٧	
٢٢٨,٧٦٠	٤٢٢,٥٨٩	
١٥٦,٠٠٠	١٩٦,٤٣٨	
١,٥٠٣,٨٥٤	٢,٣٧٣,٢١٧	

ذمم حملة البوالص
ذمم كراجات وقطع
أقساط معلقة مقابل ذمم مدينة
ذمم الوكلاء
ذمم أخرى

١٩- ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
١,٥٨٢,٧٠٠	١,٤٧٠,٤٦٩	
٨,٥٦٧,٧٩٥	٧,٠٥٤,٧٠٤	
١٠,١٥٠,٤٩٥	٨,٥٢٥,١٧٣	

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٢٠ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
٣,٢٧٨	٣,٢٧٨	٣,٢٧٨
٨٥,٩٦٦	٨٥,٩٦٦	٨٥,٩٦٦
٢٠,٦٣٧	٢٠,٦٣٧	٢٠,٦٣٧
٨,١٣٢	١٩,٠٩١	١٩,٠٩١
٨٠٦,٦٢٢	٨٤٣,٤٠٤	٨٤٣,٤٠٤
٩٢٤,٦٣٥	٩٧٢,٣٧٦	٩٧٢,٣٧٦

مخصص بدل اجازات
مخصص عمولة بوالص ارباح جماعية
مخصص استحقاق بوالص غير مدفوعة
مخصص رسوم هيئة التأمين
مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٧٨	٣,٢٧٨	-	-	٣,٢٧٨	٣,٢٧٨
٢٠,٦٣٧	٢٠,٦٣٧	-	-	٢٠,٦٣٧	٢٠,٦٣٧
٨٥,٩٦٦	٨٥,٩٦٦	-	-	٨٥,٩٦٦	٨٥,٩٦٦
٨,١٣٢	١٩,٠٩١	٣٢١,٩١٩	٣٣٢,٨٧٨	٨,١٣٢	١٩,٠٩١
٨٠٦,٦٢٢	٨٤٣,٤٠٤	٤٠,١٨٢	٧٦,٩٦٤	٨٠٦,٦٢٢	٨٤٣,٤٠٤
٩٢٤,٦٣٥	٩٧٢,٣٧٦	٣٦٢,١٠١	٤٠٩,٨٤٢	٩٢٤,٦٣٥	٩٧٢,٣٧٦

مخصص بدل اجازات
مخصص استحقاق بوالص غير مدفوعة
مخصص عمولة بوالص ارباح جماعية
مخصص رسوم هيئة التأمين
مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢١ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
٤٢٢,٠٩٨	٤٢٦,٦٠٦	٤٢٦,٦٠٦
٩٣,٧٠١	١٠٢,٩٦١	١٠٢,٩٦١
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٢٧٣	٢٧٣	٢٧٣
٤,٤٧٠	٤,٤٩٥	٤,٤٩٥
-	٢٩٢,٢٧٨	٢٩٢,٢٧٨
٥٩٣,١٧٦	٥٦٢,٢٢٧	٥٦٢,٢٢٧
٥,٣٤٦	٥,٦٨١	٥,٦٨١
١,١٧٤,٠٦٤	١,٤٤٩,٥٢١	١,٤٤٩,٥٢١

ايرادات مقبوضة مقدما
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
مكافاة اعضاء مجلس الادارة
اقساط مقبوضة مقدما
امانات مواقف سيارات
امانات فيزا غير مسددة / الادارة العامة *
امانات وزارة المالية
امانات استحقاق بوالص فردية

* يمثل هذا البند دفعات ضريبة المبيعات مسحوبة على بطاقة فيزا الإئتمانية الخاصة بالشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم تسديدها لاحقاً خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٤ .

٢٢ - رأس المال

يبلغ رأس المال المُكْتَب به والمدفوع ٣٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و٢٠١٢ مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد .

٢٣ - الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وحيث بلغ رصيد الاحتياطي ٢٥٪ من رأس مال الشركة المدفوع وفق قانون الشركات ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٤ - احتياطي تقييم موجودات مالية

إن الحركة على احتياطي تقييم موجودات مالية كانت كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
٢,٢٩٨,٠٣٥	٣,٥٥٨,٤٢٩	
٢,٣٨٤,١٠٨	(٢,٠٩٤,٢٩٣)	التغير في القيمة العادلة
(١,١٢٣,٧١٤)	٥٠٢,٦٣٠	التغير في مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥٥٨,٤٢٩	١,٩٦٦,٧٦٦	الرصيد نهاية السنة

٢٥ - الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة كانت كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤,٤٨٨,٠٣١	٥,٩٩٨,٣٦٦	أرباح موزعة خلال العام
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	الربح للسنة
٤,٢١٠,٣٣٥	٢٧٠,٤٢٨	الرصيد في نهاية السنة
٥,٩٩٨,٣٦٦	٣,٨٦٨,٧٩٤	

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٧٢٨,٩٢٧ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٥٣٩,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٩٤٩,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحققه وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٨٢,٤٧١ دينار يمثل أرباح إعادة التقييم للموجودات المالية المُقَيَّمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بما يعادلها لحين تحققها.

٢٦ - الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ١,٨ مليون دينار على المساهمين أي ما يعادل ٦٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ، في حين تم توزيع ٢,٤ مليون دينار عن العام ٢٠١٢ للمساهمين أي ما يعادل ٨٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع .

٢٧ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٦,٢٣٣	٧٣,٧٢٦	فوائد بنكية مكتسبة
١٥٠,٠٠٠	١١١,٧٧٥	عوائد التوزيعات النقدية
٦٠٦	٣١٤	فوائد قروض
٢١٦,٨٣٩	١٨٥,٨١٥	المجموع
١٧٧,٩٢٤	١٣٨,٧١٥	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
٣٨,٩١٥	٤٧,١٠٠	

٢٨ - صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٨٨,٨٥٩	٨٠٠,٩٨٣	عوائد التوزيعات النقدية *
-	١٩٠,٤٢١	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٩٤,٩٣٦	(١,٥٤٣,٣٤٣)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٨٨٣	٩,٨٤٧	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤٠٧,٥٣٥	٣٦٣,٢٩٨	صافي إيرادات الأيجارات
٣,٢٠٩,٢١٣	(١٧٨,٧٩٤)	

* يمثل هذا المبلغ عوائد توزيعات نقدية من إستثمارات الشركة في أسهم شركات منها ٣٩٧,١٢٤ دينار تخص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٦٨٢,٥٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٢٩- إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢١٥,٧٩٤	(٣٣,٧٦١)
١٣٢,٦٨١	١٢٧,٤٦٧
١٤٢,٦٤٠	١٣٧,٥٣١
١٥,١١٢	١٩,٤٧٩
٥٥,٣٤٣	٤٤,٧٤١
٣٢٥,٣٠٨	٥٤٧,١٦٣
٨٨٦,٨٧٨	٨٤٢,٦٢٠

خسائر (إيرادات) فروقات عملة
أقساط خدمة المساعدة على الطريق
واردات أخرى ورسوم نقل ملكية
أرباح معاهدات
خصم مكتسب
أخرى
المجموع

٣٠- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣,٣٧٣,١٥٧	٣,٦٤١,٧٧٧
١٧٥,٢٨٠	٢١٦,٩٠٣
٢٦١,٣٢٧	٢٧٥,٧٧٦
١٧٨,٩٧٦	٢١٥,٠٧٥
٢٧,٢٦٤	١٥,٣٢٨
١٩٣,٨١٢	٢٠٤,٧٤٨
٤,٢٠٩,٨١٦	٤,٥٦٩,٦٠٧
٣,٥٥٧,٣٣٢	٣,٨٠٥,٧٨٠
٦٥٢,٤٨٤	٧٦٣,٨٢٧

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

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

* التوزيع :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦١١,١٨٨	٥٨٢,٧١٠
١,٤٠٤,٢٢٣	١,٥٦٣,١٨٤
١٩٤,٩٩٨	٢٠٨,٧٠٥
٧٧٤,٢٥٩	٨٥٩,٥٤٣
٩٥,٨٧٦	٨٤,٦٣٠
٤٥٠,١٧٠	٤٧٩,٧٢٧
٢٦,٦١٨	٢٧,٢٨١
٣,٥٥٧,٣٣٢	٣,٨٠٥,٧٨٠

الحياة
المركبات
البحري والنقل
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى
المجموع

٣١- مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٣,٥٢٢	٨٦,٥٦٧	إيجارات
٩٠,٠٦٨	٩٤,١٦٠	قرطاسية ومطبوعات
١٩,٥٥٤	٢٠,٩٤٢	دعاية ونشر وإعلان
٣٢,٤٩٨	٣٨,٦٤٧	فوائد وعمولات بنكية
٥٠,٣٣٠	٥٦,٧٧٧	مياه وكهرباء وتدفئة
٨,٧٩٥	٩,٢٢٧	صيانة
١٧٦,٢٤٦	١٩٣,٨٢٩	بريد واتصالات
٤٠,٧٠٠	٤٠,٧٠٠	عمولة الكفيل الوطني / الخارج
٥٢,١٦٥	٥٢,١٦٥	أتعاب مهنية
٥٢,٩٤٣	٥١,٠٩١	الضيافة والهدايا
٤٧,٧١٣	٤٤,٦٤٦	مصاريف وأتعاب محاسبة
١٥,٠٩٩	٢,٠٠٠	مصاريف إعادة التقييم
٦,٨٩٩	١١,٧٥٠	صيانة الحاسوب
٢٥,٤٨٧	٣٢,٢٢٠	رخص استخدام برامج الحاسوب
٦٧,٦٤٥	٨١,٣٣٧	خدمات برامج الحاسوب
١٩,٠٨٨	٢٨,٦٩٦	اشتراكات
١٣٢,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٣,٧٥٩	٤٠,٦١٣	مصاريف عطاءات وكفالات
٩٨,٣٨٤	٩٩,٥٠٨	رسوم حكومية ورسوم أخرى
١١٢,٦٦١	٩٩,٧٤١	تبرعات وكراميات
٤٠,٣٢٧	٣٨,٦٩٤	مصاريف تأمين
١٩٨,٠٦١	٢٠٠,٣١٣	مصاريف التسويق
١٠٠,٥٦٢	٨٥,٨٦٢	مصاريف ديون معلومة وخصم مسموح به
٢٧٦,١١٠	٥٦٧,٤٥٤	أخرى
١,٧٥٠,٦١٦	٢,١٠٨,٩٣٩	المجموع
١,٤٦٣,٠٠٠	١,٦٦١,١١٢	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات *
٢٨٧,٦١٦	٤٤٧,٨٢٧	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

* التوزيع :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٥١,٣٦١	٢٥٤,٣٣٦	الحياة
٥٧٧,٥٠٨	٦٨٢,٢٨٥	المركببات
٨٠,١٩٦	٩١,٠٩٣	البحري والنقل
٣١٨,٤٢٠	٣٧٥,١٦٥	الحريق والأضرار
٣٩,٤٢٩	٣٦,٩٣٨	المسؤولية
١٨٥,١٣٩	٢٠٩,٣٨٧	الطبي
١٠,٩٤٧	١١,٩٠٨	فروع أخرى
١,٤٦٣,٠٠٠	١,٦٦١,١١٢	

٣٢ - مصاريف أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١٠٢,٦١٥	٧٦,٩٦٤
١٥٧,٦١٥	١٣١,٩٦٤

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص تعويض نهاية الخدمة

٣٣ - حصة السهم من الربح للسنة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤,٢١٠,٣٣٥	٢٧٠,٤٢٨

الربح للسنة - قائمة (ب)

سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
-/١٤٠	-/٠٠٩

حصة السهم من الربح للسنة (أساسي ومخفض)

٣٤ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧١,٧٧٠	١٢٤,٨٤٣
١,٨١٧,٧٩٨	٢,٣٢٩,٦٦٤
٢,٠١٢,٧٩١	٣,٩٩١,٣٢٣
٣,٩٠٢,٣٥٩	٦,٤٤٥,٨٣٠

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

٣٥- إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

تتركز المخاطر التي تواجه الشركة في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع إستراتيجية إشتملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر أخذين بعين الاعتبار عنصرى العائد والمخاطر .

إن أركان إدارة المخاطر الفعالة هي التعرف والقياس والإدارة والرقابة على مخاطر التأمين والمخاطر المالية والتي تؤثر بشكل سلبي على ربحية الشركة وسمعتها وضمان تحقيق عائد يتناسب مع هامش المخاطر المذكورة .

تتكون المخاطر التي تتعرض لها الشركة من :

- أ - المخاطر المادية والتي تتمثل بالكوارث الطبيعية والحرائق والحوادث وغيرها من المخاطر الخارجية غير المرتبطة بأعمال الشركة .
- ب - المخاطر القانونية التي تنتج عن الدعاوي القضائية او المخاطر الأخرى الناتجة عن القوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية .
- ج - المخاطر المالية التي تتمثل بمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر اسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .
- د - المخاطر غير الملموسة التي يصعب التكهّن بها والتي تتمثل بمخاطر المعرفة لدى المسؤولين بالشركة والتي تحدث عند تطبيق معرفة ناقصة ومخاطر العلاقات وتحدث عند وجود خلل بالتعاون مع العملاء . هذه المخاطر جميعها تقلل بشكل مباشر إنتاجية وكفاءة الموظف في المعرفة وتقلل جودة الخدمة والنوعية والسمعة وبالتالي تؤثر في إنفاق وأرباح الشركة .

تقوم الشركة بترتيب الأولويات ، بحيث أن المخاطر ذات الخسائر العالية والتي إحتماالية حدوثها كبيرة تعالج أولاً بينما المخاطر ذات الخسائر الأقل أو إحتماالية حدوثها أقل تعالج لاحقاً .

سياسة إدارة المخاطر

لقد تم وضع خطة لنطاق العمل واسس لتقييم المخاطر في الشركة من خلال استحداث دائرة خاصة تعنى بالجودة والتطوير التي تراقب على كفاءة التخطيط والتحضير المناسب .

المخاطر هي عبارة عن الأحداث التي تؤثر سلباً عند حدوثها ، لذلك يجب التعرف على آثارها لتجنبها ولتجنب الوقوع في مخاطر جديدة قد تنتج عنها لتتمكن الشركة من معالجتها قبل حدوثها. هنالك طرق عديدة لتحديد المخاطر ومنها التحديد بناءً على الاهداف حيث أن كل قسم من أقسام 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 بناءً على التصنيف وهو عبارة عن تصنيف شامل للمصادر المحتملة للمخاطر. ويتم تحديد المخاطر من خلال النظر الى المخاطر الشائعة وخصوصاً للشركات المشابهة.

تقوم الشركة بالتعامل مع المخاطر المحتملة من خلال :

- أ - تحميل جهة اخرى للخطر وذلك عن طريق العقود أو الوقاية المالية.
- ب - تفادي الخطر وذلك بتجنب الأعمال التي قد تؤدي الى حدوث الخطر.
- ج - محاولة تقليل الخسارة الناتجة عن حدوث الخطر.
- د - قبول المخاطر التي لا يمكن تفاديها ، حيث ان اساس القبول للمخاطر الصغيرة يعتبر إستراتيجية فعالة .

كما تم وضع خطة للتعامل مع المخاطر واضحة وسهلة التطبيق، من خلال سياسة التسعير التي تعتمد على الاحصائيات التاريخية لتفادي حصول خسائر . هذا وتقوم الدوائر الفنية بالشركة بتنفيذ الخطة ، ليتم التخفيف من آثار تلك المخاطر ومحاولة تفاديها . وتقوم دائرة المخاطر بمواكبة التطور الحاصل في الشركة ، بحيث تعمل على تطوير وتحديث الخطة المعمول بها بشكل دائم ومستمر.

هذا وتقوم الشركة بإتباع إستراتيجية للتعامل مع المخاطر من خلال :

- أ - تحديد أهداف الشركة.
- ب - توضيح الإستراتيجيات لأهداف الشركة.
- ج - تمييز وتقدير الخطر.
- د - 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 للالتزامات 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 تنويع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

تقوم الشركة من خلال كادرها بالعمل على تقديم افضل خدمة لعملائها ، حيث تم وضع خطة لحمايتها من المخاطر المحتملة ، وهذا يستلزم توفير المخصصات اللازمة وتوفير الأجهزة الفنية اللازمة للحفاظ على استمرارية الشركة .

تعتمد الخطوات المتبعة في تمديد الإقتراضات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وعقود التأمين المنفذة كما في تاريخ القوائم المالية وذلك لإستخلاص عقود التأمين القائمة . يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الانسب لملاحظة تطورها .

٢ - تطور الإدعاءات

تظهر الجداول أدناه الإدعاءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع فيها الحادث لكل فرع من فروع التأمين على حدا وكما يلي :

الإجمالي - تأمينات المركبات :

المجموع	٢٠١٣	٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٣,٢٧٠,٣٣٠	١٣,٧٣٦,٦٥٠	١١,٠٤٠,٩٤٣	١٠,٨١١,٢٠٨	٩,٣٨٧,٨١٤	٨٨,٢٩٣,٩١٥	كما في نهاية السنة	
١٢١,١٣٧,١٦٧	-	١١,٥٤٠,٩٢٦	١٢,٠٨٨,٣٤٧	٩,٦٣٧,٩٥٢	٨٧,٨٦٩,٩٤٢	بعد سنة	
١١١,١٦٢,٢٧٤	-	-	١٣,٥٢٤,٥٥٩	٩,٤٤٢,٣٦١	٨٨,١٩٥,٣٥٤	بعد سنتين	
٩٧,٠٧٨,٣٨٣	-	-	-	٩,٣٧٠,١٨٢	٨٧,٧٠٨,٢٠١	بعد ثلاث سنوات	
٨٧,٦٣٠,١٩٢	-	-	-	-	٨٧,٦٣٠,١٩٢	بعد أربع سنوات	
١٣٥,٨٠٢,٣٠٩	١٣,٧٣٦,٦٥٠	١١,٥٤٠,٩٢٦	١٣,٥٢٤,٥٥٩	٩,٣٧٠,١٨٢	٨٧,٦٣٠,١٩٢	التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة	
١٢٣,٦٠٤,٢٧٨	٧,٤٥٥,٠٨٣	٩,٢٩٨,٥٤٥	١٢,١٩٠,٤١٠	٨,٥٧٥,٤٨٤	٨٦,٠٨٤,٧٥٦	الدفعات المترتبة	
١٢,١٩٨,٠٣١	٦,٢٨١,٥٦٧	٢,٢٤٢,٣٨١	١,٣٣٤,١٤٩	٧٩٤,٦٩٨	١,٥٤٥,٤٣٥	الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي	
(٢,٥٣١,٩٧٩)	-	(٤٩٩,٩٨٣)	(٢,٧١٣,٣٥١)	١٧,٦٣٢	٦٦٣,٧٧٣	(العجز) في التقدير الأولي للمخصص	

الإجمالي - تأمين الطلي :

الإجمالي - تأمين الطبي :	السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة		٣,٠٧٠,٤٤٧	٢,٤٦٥,١١٩	٣,٠٢٢,٤٨٢	٣,٤٣٤,٦١٩	٤,٤٦١,٣٧١	١٦,٤٥٤,٠٣٨
بعد سنة		٣,٠٢٣,٤٥٧	٢,٥٠٧,٠١٢	٣,٣٠٦,٨٩٩	٣,٩٦١,٤٣٩	-	١٢,٧٩٨,٨٠٧
بعد سنتين		٢,٩٥٦,٢٩٧	٢,٤٧٥,٠٩٦	٣,٢٣٢,٢٠٠	-	-	٨,٦٦٣,٥٩٣
بعد ثلاث سنوات		٢,٩٥٦,٢٩٧	٢,٤٧٥,٠٩٦	-	-	-	٥,٤٣١,٢٩٧
بعد أربع سنوات		٢,٩٥٦,٢٩٧	-	-	-	-	٢,٩٥٦,٢٩٧
التوقعات الحالية للإدعاءات المترتبة		٢,٩٥٦,٢٩٧	٢,٤٧٥,٠٩٦	٣,٢٣٢,٢٠٠	٣,٩٦١,٤٣٩	٤,٤٦١,٣٧١	١٧,٠٨٦,٤٠٣
الدفعات المترتبة		٢,٩٥٦,٢٩٧	٢,٤٧٥,٠٩٦	٣,٢٣٢,٢٠٠	٣,٨٢٦,٠٧٥	٣,٧٣٠,٣٩٤	١٦,٢٢٠,٠٦٢
الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي		-	-	-	١٣٥,٣٦٤	٧٣٠,٩٧٧	٨٦٦,٣٤١
الوفر في التقدير الأولي للمخصص		١١٤,١٥٠	(٩,٩٧٧)	(٢٠٩,٧١٨)	(٥٢٦,٨٢٠)	-	٦٣٢,٣٦٥

الإجمالي - الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	وما قبلها ٢٠٠٩	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩,١٠٥,٥٧٨	٢٨,٨٦٦,١٩٩	٢,٤٠١,٧٤٦	٣,١٩٣,١٤٩	١,٨٢٧,٣٣٠	٤٢,٨١٧,١٥٤	كما في نهاية السنة
٤٩,٠٢٢,١٧٨	-	٢,٣٣٦,٣١٦	٣,٢٦٦,٧٥٤	١,٤٩٧,٨٤٦	٤١,٩٢١,٢٦٢	بعد سنة
٤٧,٣٤٩,٧١٤	-	-	٣,٥٧٣,١٩٧	١,٤٧٠,٢٩٥	٤٢,٣٠٦,٢٢٢	بعد سنتين
٤٣,٧١٢,١١٢	-	-	-	١,٤٦١,٨٥٣	٤٢,٢٥١,٢٥٩	بعد ثلاث سنوات
٤٢,٢٣٩,٧٠٩	-	-	-	-	٤٢,٢٣٩,٧٠٩	بعد أربع سنوات
٧٨,٤٧٧,٢٧٤	٢٨,٨٦٦,١٩٩	٢,٣٣٦,٣١٦	٣,٥٧٣,١٩٧	١,٤٦١,٨٥٣	٤٢,٢٣٩,٧٠٩	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٤٤,٢٠٢,٥٢٦	٩٧٠,٠٣١	٩٤٧,٤٠٧	١,٢٢٣,٩٧٥	١,٤٢٠,٧٩٥	٣٩,٦٤٠,٣١٨	الدفعات المتراكمة
٣٤,٢٧٤,٧٤٨	٢٧,٨٩٦,١٦٨	١,٣٨٨,٩٠٩	٢,٣٤٩,٢٢٢	٤١,٠٥٨	٢,٥٩٩,٣٩١	الانترام كما ظهر في قائمة المركز المالي
٦٢٨,٣٠٤	-	٦٥,٤٣٠	(٣٨٠,٠٤٨)	٣٦٥,٤٧٧	٥٧٧,٤٤٥	الوفر في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - البحري والنقل :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	وما قبلها ٢٠٠٩	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٢٥٧,٤٥٣	٤٥٣,٥٨٤	٥٦١,٦٠٣	٤٥٨,٥٨٣	٣٧٠,٧٤٦	١٣,٤١٢,٩٣٧	كما في نهاية السنة
١٤,٧٤٣,٠٢٠	-	٦١١,٨٥٤	٤٧٢,٦٦١	٢٨٣,٧٥٩	١٣,٣٧٤,٧٤٦	بعد سنة
١٣,٤٢٣,٥٣١	-	-	٤٦٦,٩٢٣	٢٧٨,٩٣٢	١٢,٦٧٧,٦٧٦	بعد سنتين
١٥,٠٧١,٨٠٢	-	-	-	٢٦٥,٥٥٦	١٤,٨٠٦,٢٤٦	بعد ثلاث سنوات
١٢,٦٢٥,٧٢٣	-	-	-	-	١٢,٦٢٥,٧٢٣	بعد أربع سنوات
١٤,٤٢٣,٦٤٠	٤٥٣,٥٨٤	٦١١,٨٥٤	٤٦٦,٩٢٣	٢٦٥,٥٥٦	١٢,٦٢٥,٧٢٣	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١٤,٠٦٧,٦١٥	٢٧١,٤٢٩	٥٥٧,٣٣٨	٤٣٤,٧٩٠	٢٣٦,٢٨٣	١٢,٥٦٧,٧٧٥	الدفعات المتراكمة
٣٥٦,٠٢٥	١٨٢,١٥٥	٥٤,٥١٦	٣٢,١٣٣	٢٩,٢٧٣	٥٧,٩٤٨	الانترام كما ظهر في قائمة المركز المالي
٨٣٣,٨١٣	-	(٥٠,٢٥١)	(٨,٣٤٠)	١٠٥,١٩٠	٧٨٧,٢١٤	الوفر في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - المسؤولية :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٣٢,١٢٣	١١٩,٢١٠	٨٢,١٩٩	١٠,١٣٠	٢٤,٨٤٢	٩٩٥,٩٤٢	كما في نهاية السنة
١,١٩٧,١٨٩	-	٨٧,٦٨٦	١٤,٧٥٩	٢٨,٤١٣	١,٠٦٦,٣٣١	بعد سنة
١,١١٨,٠٣٣	-	-	٢٠٥,٨٠٩	٢٩,٢١٣	٨٨٣,٠١١	بعد سنتين
٦٩٢,٨٥٠	-	-	-	٧٣,٥١٨	٦١٩,٣٣٢	بعد ثلاث سنوات
٦١٩,٣٣٢	-	-	-	-	٦١٩,٣٣٢	بعد أربع سنوات
١,١٠٥,٥٥٥	١١٩,٢١٠	٨٧,٦٨٦	٢٠٥,٨٠٩	٧٣,٥١٨	٦١٩,٣٣٢	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٥٧٧,٢١١	٧٤,٨٤١	٦٦,٠٨٦	٥,٩٣٤	٢٣,٦١٩	٤٠٦,٧٣١	الدفعات المتراكمة
٥٢٨,٣٤٤	٤٤,٣٦٩	٢١,٦٠٠	١٩٩,٨٧٥	٤٩,٨٩٩	٢١٢,٦٠١	الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي
١٢٦,٥٦٨	-	(٥,٤٨٧)	(١٩٥,٦٧٩)	(٤٨,٦٧٦)	٣٧٦,٤١٠	الوفر في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - الحياة :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٣٧٠,٢٤١	٩,٦٦٨,٥٧٦	٨,١٥٧,٦٨٧	٨,٠٠٤,٥٠٥	٦,٢٧٨,٧٦٢	٤,٢٦٠,٧١١	كما في نهاية السنة
٢٦,٣٠٢,٣٤٨	-	٧,٩٥٣,٩٦٤	٧,٧٨٥,٦٥٨	٦,٣٤٧,٢٤٧	٤,٢١٥,٤٧٩	بعد سنة
١٨,٣١٨,٣٢١	-	-	٧,٨١٥,٣٣٤	٦,٣١٤,٩٦٤	٤,١٨٨,٠٢٣	بعد سنتين
١٠,٥٢٦,٩٨٨	-	-	-	٦,٣١٨,٨٦٣	٤,٢٠٨,١٢٥	بعد ثلاث سنوات
٤,١٩٢,١٣٦	-	-	-	-	٤,١٩٢,١٣٦	بعد أربع سنوات
٣٥,٩٤٨,٨٧٣	٩,٦٦٨,٥٧٦	٧,٩٥٣,٩٦٤	٧,٨١٥,٣٣٤	٦,٣١٨,٨٦٣	٤,١٩٢,١٣٦	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
٣٤,٥٠٦,٣٩٨	٨,٥١٢,٥٣٤	٧,٨٥٣,٨٢٨	٧,٧٣٦,٥٣٨	٦,٣٠٦,٨٢٩	٤,٠٩٦,٦٦٩	الدفعات المتراكمة
١,٤٤٢,٤٧٥	١,١٥٦,٠٤٢	١٠٠,١٣٦	٧٨,٧٩٦	١٢,٠٣٤	٩٥,٤٦٧	الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي
٤٢١,٣٦٨	-	٢٠٣,٧٢٣	١٨٩,١٧١	(٤٠,١٠١)	٦٨,٥٧٥	الوفر في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - فروع أخرى :

المجموع	٢٠١٣ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩ وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٤٨,٤٠٢	٨٤,٦٤٩	٥٣,١٣٦	٧٠,٨٢٥	٦٨,٩٩٦	١,٥٧٠,٧٩٦	كما في نهاية السنة
١,٦٤٦,٣٠٥	-	٢٩,٥٥٢	٩٥,٥٥٦	٧٥,٨١١	١,٤٤٥,٣٨٧	بعد سنة
١,٦٦٥,٠١٠	-	-	١١٤,٠٥٦	٧٤,٦٧٦	١,٤٧٦,٢٧٨	بعد سنتين
١,٥٢٧,٥٨٢	-	-	-	٧١,٩٠١	١,٤٥٥,٦٨١	بعد ثلاث سنوات
١,٤٥٠,٧١٧	-	-	-	-	١,٤٥٠,٧١٧	بعد أربع سنوات
١,٧٥٠,٨٧٥	٨٤,٦٤٩	٢٩,٥٥٢	١١٤,٠٥٦	٧١,٩٠١	١,٤٥٠,٧١٧	التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١,٥٧٨,٣٨٠	٢٣,٢٥٤	١٠,٢٥٢	٣١,٣٥٦	٦٤,٧٠١	١,٤٤٨,٨١٧	الدفعات المتراكمة
١٧٢,٤٩٥	٦١,٣٩٥	١٩,٣٠٠	٨٢,٧٠٠	٧,٢٠٠	١,٩٠٠	الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي
٩٧,٥٢٧	-	٢٣,٥٨٤	(٤٣,٢٣١)	(٢,٩٠٥)	١٢٠,٠٧٩	الوفر في التقدير الأولي للمخصص

٣ - تركيز مخاطر التأمين
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

نوع	المجموع	الحياة	فروع أخرى	طبي	المسؤولية	الحريق والأضرار	البحري والنقل	المركبات	الإجمالي الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٧٣,٩٧٣,٧٨٢	٤,١٤٦,٨٣٩	٢٨٧,٣٤٨	٣,٣٥٨,٢٦٠	١,٣١٣,٩٦٨	٤٣,٥٦١,٨٤٣	١,٠٠٤,٢١١	٢٠,٣٠٠,٨١٣	
	٢٢,٨٥٢,٥٨٢	١,٩٦٣,٤٢٣	١٨٩,١٧٧	١,٥٠١,٥٧٦	٤٧,٨٥٧	٦٤٣,٣٨٠	١٩٣,٠٥٢	١٨,٣١٤,١١٧	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

نوع	المجموع	الحياة	فروع أخرى	طبي	المسؤولية	الحريق والأضرار	البحري والنقل	المركبات	الإجمالي الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٣٩,٧٣٣,٨٨٢	٣,٨٤٠,٥٦٧	٢٣٠,٧٨٠	٢,٩٣٢,٢٧١	١,٣٢٨,٧١٨	١٣,٨٧٥,٩٣٥	٨٧٤,٦٨٥	١٦,٦٥٠,٩٢٦	
	٢٠,٣٠٧,٠٥٢	١,٨٤٩,٣٥٠	١٥٩,٠٠٥	١,٣٣١,٨٣٥	٦٧,٧٧٢	٥٤٧,٠٩٢	١٦٨,٨٤٠	١٦,١٨٣,١٥٨	

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٧٧٩,٤٥٩	٧٦,٦٨٧,٢١١	٢٩,٦١٩,٧٩٠	٧٢,٩٧٣,٥٥٩	
٦,٠٣٨,٧٥٢	٦,١٨٧,٧٩٥	٧,٩٩٢,٧٤٨	٧,٩٧٤,٥٣٩	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	أوروبا
-	-	-	-	آسيا *
-	-	-	-	إفريقيا *
-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	دول أخرى
٦,٠٣٨,٧٥٢	٦,١٨٧,٧٩٥	٧,٩٩٢,٧٤٨	٧,٩٧٤,٥٣٩	
٣٥,٨١٨,٢١١	٨٢,٨٧٥,٠٠٦	٣٧,٦١٢,٥٣٨	٨٠,٩٤٨,٠٩٨	المجموع

* بإستثناء دول الشرق الأوسط .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٦٢٤,٤٤٧	-	٢٥,٦٩١	قطاع عام
١٠,٢١٥,٤٤٥	١٣,١٥٩,٦٥٩	٩,٦٨٤,٩٠١	١٢,٥٠٤,٦٨٤	قطاع خاص :
١,٤٣٨,٩٠٤	٤,٢١١,٧٦٩	١,٢١٣,٤٨٩	٤,٠٣٧,٨٦١	شركات ومؤسسات
١١,٦٥٤,٣٤٩	١٧,٩٩٥,٨٧٥	١٠,٨٩٨,٣٩٠	١٦,٥٦٨,٢٣٦	أفراد
				المجموع

٤ - مخاطر إعادة التأمين
تقوم شركات التأمين ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى .

إن مخاطر إعادة التأمين هي المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة نتيجة لإعسار شركات إعادة التأمين عن الإيفاء بالتزاماتها المحتملة بموجب ترتيبات إعادة التأمين المبرمة .

تقوم إدارة الشركة باختيار شركات إعادة التأمين ذات ملاءة مالية متينة وتصنيف إنتماني مرتفع كما تعمل على تقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي يتم التعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من التزامها إتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

٥ - حساسية مخاطر التأمين
أ - تم اختيار الافتراض الإيجابي وهو افتراض زيادة صافي الأقساط المكتتبة بنسبة ٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لكافة فروع التأمين وما يتبع ذلك من زيادة العمولات المدفوعة .

ب - تم اختيار الافتراض السلبي وهو افتراض تراجع صافي الأقساط المكتتبة بنسبة ٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ لكافة فروع التأمين وما يتبع ذلك من انخفاض العمولات المدفوعة .

ج - تم اختيار الافتراض الإيجابي وهو افتراض انخفاض صافي التعويضات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بنسبة ٥٪ لكافة فروع التأمين وما يتبع ذلك من انخفاض نسبة المستردات .

د - تم اختيار الافتراض السلبي وهو افتراض زيادة صافي التعويضات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بنسبة ٥٪ لكافة فروع التأمين وما يتبع ذلك من زيادة نسبة المستردات .

ب - المخاطر المالية
تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الإنتمان ، 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
هي المخاطر غير المنتظمة والمخاطر التي تختلف باختلاف الصناعة ، ومنها ، مخاطر الأسعار ، المقرة التجارية ، المنافسة . حيث يمكن التقليل من هذا النوع من المخاطر بتنويع محفظة الاستثمارات لدى الشركة . ويمكن تقدير الخطر بواسطة الانحراف المعياري وذلك في حالة أن العائد المتوقع للاستثمارات كان متساوياً . أما في حالة عدم تساوي العائد المتوقع نقوم بحساب ما يسمى معامل الاختلاف لكل استثمار وهو عبارة عن قسمة الانحراف المعياري على العائد المتوقع لكل استثمار فكلما قل الانحراف المعياري كلما قلت درجة الخطورة . إضافة إلى أن الشركة تقوم بمراقبة أسعار السوق المالي وباقي أسعار الأوراق المالية التي تحتفظ بها الشركة وبصورة يومية ليتم إجراء اللازم في نهاية كل ربع من أرباع السنة المالية .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر سوق عمان المالي وأسواق عربية بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال قائمة الدخل الشامل للعام ٢٠١٣. ينعكس على قائمة الدخل وقائمة وحقوق المساهمين كما في تاريخ قائمة المركز المالي. أعد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق:

- ٥٪		+ ٥٪		قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩٣٤,٢٨٦)	(٤٦٣,٧١٠)	٩٣٤,٢٨٦	٤٦٣,٧١٠	

- ٥٪		+ ٥٪		حقوق المساهمين
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩٤٠,١٧٠)	(١,٢٤٨,٠٢٧)	٩٤٠,١٧٠	١,٢٤٨,٠٢٧	

- ٢- مخاطر السيولة
تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها. عملية إدارة المخاطر تتضمن:
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير متوقعة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.

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

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات حتى سنة واحدة	أكثر من ٦ سنوات حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ سنوات	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٧٣,٢١٧	-	-	-	-	٧٦٩,٩٨٧	-	-
٨,٥٢٥,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٤٩,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٤٧,٩١١	-	-	-	-	-	-	-
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٥٣,٧٠٧,٣٦٧	-	-	-	١٠,٧١٢,٩٧٠	٨٥٤,٥٠٥	٨٥٤,٥٠٥
					١,٦٢٤,٦٢٢	١٠,١٠٩,٨٩٢	١١,٩١٤,٨١٢

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات حتى سنة واحدة	أكثر من ٦ سنوات حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ سنوات	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٠٣,٨٥٤	-	-	-	-	٤٥١,١٥٦	-	-
١٠,١٥٠,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-
١,١٧٤,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٢٨,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-
٨٢,٨٧٥,٠٠٦	٥٦,٦٦٢,٠٩٤	-	-	-	١٠,٥٧٢,٦٩٨	٩٣,٧٠١	٩٣,٧٠١
					٢,٩٩٥,١٢٦	٢٠,٥١١,٩١٦	٢٠,٥١١,٩١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
العمل	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الأثر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
دولار	٦٣٩,٥٢٧	٤٤٧,٦٦٩	٥,١١٦	
درهم إماراتي	١٣,٧٢٨,٧٣٥	٢,٥٣٩,٨١٦	١٢٣,٥٥٨	
دينار كويتي	٥٧٩,٦٥٢	١,٣٩١,١٦٦	٦٢,٠٢١	
دينار بحريني	٣٤,٨١٤	٦٠,٩٢٦	٤,٥٢٦	
ريال قطري	٩٩,١٧٧	١٨,٣٤٨	٨٩٢	
يورو	٨,٠٧٣	٧,٦٠٩	١٨١	
			١٩٦,٢٩٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
العمل	القيمة الدفترية	القيمة السوقية	الأثر	
دينار	دينار	دينار	دينار	
دولار	٣٨٧,٩٥١	٢٧١,٥٦٦	٣,١٠٣	
درهم إماراتي	١١,٧٩٩,٩١٣	٢,١٨٢,٩٨٤	٩٧,٩٣٩	
دينار كويتي	١٧٥,٩٨٢	٤٢٢,٣٥٧	٢١,٦٤٦	
دينار بحريني	٩,٢٤٢	١٦,٦٣٦	٢٧	
ريال قطري	١٠٥,٩٦٨	١٩,٦٠٤	١,٠٦٠	
يورو	١,٠٤٤	٩٨٢	-	
			١٢٣,٧٧٥	

٤ - مخاطر أسعار الفائدة
هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق وتقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأنوات الخاضعة لأسعار الفائدة بحيث لا ينعكس سلباً على دخل الفائدة الصافي . (تحليل موازي ل + / - ٠/٥ % على منحنى العائد) .
تحليل الحساسية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ :

العمل	اثر رفع سعر الفائدة ٠/٥ % على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ٠/٥ % على قائمة الدخل
الدينار الأردني	٦,٠٣٠	(٦,٠٣٠)
الدولار الأمريكي	١,٠٩٠	(١,٠٩٠)
درهم إماراتي	٨,٤٤٢	(٨,٤٤٢)

تحليل الحساسية لعام ٢٠١٢

العمل	اثر رفع سعر الفائدة ٠/٥ % على قائمة الدخل	اثر خفض سعر الفائدة ٠/٥ % على قائمة الدخل
الدينار الأردني	٤٨٦	(٤٨٦)
الدولار الأمريكي	١١٧	(١١٧)
درهم إماراتي	٧,١٢٢	(٧,١٢٢)

٥ - حساسية مخاطر التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
حقوق المساهمين	قائمة الدخل	حقوق المساهمين	قائمة الدخل
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٠٥٦,٧٩٥	٤,٢١٠,٣٣٥	٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٢٧٠,٤٢٨
(٢,٦٠٢,٩٣١)	(٢,٦٠٢,٩٣١)	(٣,٠٠٣,٩٠٧)	(٣,٠٠٣,٩٠٧)
٤٤,٤٥٣,٨٦٤	١,٦٠٧,٤٠٤	٤٠,٣٣١,٦٥٣	(٢,٧٣٣,٤٧٩)
٤٧,٠٥٦,٧٩٥	٤,٢١٠,٣٣٥	٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٢٧٠,٤٢٨
(١,٢٤٣,٠٨٠)	(١,٢٤٣,٠٨٠)	(١,٤١١,٣٨٦)	(١,٤١١,٣٨٦)
٤٥,٨١٣,٧١٥	٢,٩٦٧,٢٥٥	٤١,٩٢٤,١٧٤	(١,١٤٠,٩٥٨)

الدخل / حقوق المساهمين
أثر خفض إجمالي الأقساط ٥٪
مع ثبات العوامل الأخرى
الإجمالي

الدخل / حقوق المساهمين
أثر رفع إجمالي التعويضات
٥٪ مع ثبات العوامل الأخرى
الإجمالي

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 النعم المدينة وبالتالي فإن النعم غير مضمونة.

أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من حملة البوالص ، والإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال قائمة الدخل الشامل والإستثمارات العقارية والنقد وما في حكمه ونعم مدينة أخرى ، وتتمثل نعم حملة البوالص 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 تركيز 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 تركيز العملاء حسب مناطقهم الجغرافية كالآتي:

المنطقة الجغرافية	المديونية
الإمارات العربية المتحدة	دينار
المملكة الاردنية الهاشمية	٢,٨٥٩,٠٥٦
بلدان أخرى	١٠,٢٤٣,٢٢٨
	٥٠٠,٧٣٦
	١٣,٦٠٣,٠٢٠

٣٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع نعم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر جيدة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات (في حالة وجود مخصصات يتم تحديد مبالغها).

- فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,١٨٢,٢٩٣	٥٧٤,٢٥٢

عناصر قائمة المركز المالي
ذمم مدينة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل

٧٦٠,٢٦٠	١,٠٣٤,٣٣٩
٧٤٤,٣٦٦	١,٧٣٥,٦٣٣
١٨,٩٨٣	٨,٩٥٤

أقساط تأمين
صافي مبالغ مدفوعة لمعدي التأمين
تعويضات مدفوعة

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مجلس إدارة الشركة وأطراف ذات علاقة بهم .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦١١,١١٨	٦٢٩,٨٨٨

رواتب ومكافآت أخرى

٣٧- تحليل القطاعات الرئيسية

أ- معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

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

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

داخــــــــــــــــل المملكــــــــــــــــة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٣,١٧٩,٧٤٤	٥٦,٧٩٩,٦٣٦
١٩١,٨٤٧	٨٠,٧٨٢

إجمالي الإيرادات
المصروفات الرأسمالية

٣١ كانــــــــــــــــون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٦,٦٨٧,٢١١	٧٢,٩٧٣,٥٥٩

مجموع الموجودات

خــــــــــــــــارج المملكــــــــــــــــة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦,١٣٦,٩٥٠	٧,٥٦٣,٣٢٨
١٥,٣٠٦	١٠٣,٢٨٢

إجمالي الإيرادات
المصروفات الرأسمالية

٣١ كانــــــــــــــــون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦,١٨٧,٧٩٥	٧,٩٧٤,٥٣٩

مجموع الموجودات

٣٨ - 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 الأمتل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة ورصيد الأرباح المدورة .

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 .

هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٩,٥٥٤,٣١٩	٦١,٠٧٥,٥٧٩

أولاً : رأس المال المتوفر *

١٦,٦٩٣,١٩٥	١٦,٦٠٧,٣٨٦
٢,٧٢٧,٢٥٩	٣,١٨٣,٢٠٠
١,٢٦٠,١١١	٢,٧٥٤,٥٨٤
٢,٨١٧,٥٢٦	٢,٩٦٦,٧٦٩
٢٣,٤٩٨,٠٩١	٢٥,٥١١,٩٣٩

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

%٢٥٥	%٢٤٠
------	------

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

* يشمل رأس المال المتوفر ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
٥,٩٩٨,٣٦٦	٣,٨٦٨,٧٩٤
٤٣,٤٩٨,٣٦٦	٤١,٣٦٨,٧٩٤
٣,٥٥٨,٤٢٩	١,٩٦٦,٧٦٦
١٢,٤٩٧,٥٢٤	١٧,٧٤٠,٠١٩
٥٩,٥٥٤,٣١٩	٦١,٠٧٥,٥٧٩

رأس المال الأساسي :
رأس المال المدفوع
الإحتياطي القانوني
الأرباح المدورة

يضاف : رأس المال الإضافي :
إحتياطي تقييم موجودات مالية
الزيادة في قيمة الاستثمارات العقارية

برأي مجلس إدارة الشركة فإن رأس المال التنظيمي كافٍ ويتلائم مع حجم رأس المال وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٨٥,٢٣٠	١,٧٥٥,٥٦٦	٢,٣٢٩,٦٦٤	الموجودات :		
٩,٢٧٤,٢٠٧	-	٩,٢٧٤,٢٠٧	ودائع لدى البنوك		
٢٤,٩٦٠,١٥٤	٢٤,٩٦٠,٥٣٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١٧,٠٨١,٨٤٢	١٧,٠٨١,٨٤٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
٨٣,٨٣٩	٨٣,٨٣٩	-	استثمارات عقارية		
٤,١١٦,١٦٦	-	٤,١١٦,١٦٦	قروض حملة بوالص الحياة		
١,٨٥١,٥٢٠	٦٥,٠٠٠	١,٧٨٦,٥٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
١٣,٦٠٣,٠٢٠	-	١٣,٦٠٣,٠٢٠	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل		
٢,٩٦٥,٢١٦	-	٢,٩٦٥,٢١٦	صافي مدينون		
٧٢٨,٩٢٧	٧٢٨,٩٢٧	-	ذمم معيدي التأمين المدينة		
١,١٢٨,٧٦٣	١,١٢٨,٧٦٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
٢٩٧,٠٠٩	٢٩٧,٠٠٩	-	صافي ممتلكات ومعدات		
٧٧١,٨٢٣	-	٧٧١,٨٢٣	موجودات غير ملموسة بالصافي		
٨٠,٩٤٨,٠٩٨	٤٦,١٠١,٤٨٢	٣٤,٨٤٦,٦١٦	موجودات اخرى		
			مجموع الموجودات		
٩,٢٦٢,٩٨٩	-	٩,٢٦٢,٩٨٩	المطلوبات :		
١١,٩٢٨,٧٦٣	-	١١,٩٢٨,٧٦٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		
١,٦٦٠,٨٣٠	-	١,٦٦٠,٨٣٠	صافي مخصص الادعاءات		
٢,٣٧٣,٢١٧	-	٢,٣٧٣,٢١٧	صافي المخصص الحسابي		
٨,٥٢٥,١٧٣	-	٨,٥٢٥,١٧٣	دائنون		
٩٧٢,٣٧٦	-	٩٧٢,٣٧٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة		
٨١٨,٥٨٥	-	٨١٨,٥٨٥	مخصصات مختلفة		
٦٢١,٠٨٤	-	٦٢١,٠٨٤	مخصص ضريبة الدخل		
١,٤٤٩,٥٢١	-	١,٤٤٩,٥٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٣٧,٦١٢,٥٣٨	-	٣٧,٦١٢,٥٣٨	مطلوبات اخرى		
٤٣,٣٣٥,٥٦٠	٤٦,١٠١,٤٨٢	(٢,٧٦٥,٩٢٢)	مجموع المطلوبات		
			صافي الموجودات		

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الموجودات :

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
استثمارات عقارية
قروض حملة بوالص الحياة
نقد في الصندوق ولدى البنوك
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
صافي مدينون
ذمم معيدي التأمين المدينة
موجودات ضريبية مؤجلة
صافي ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة بالصافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات :

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي
دائنون
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٣,٥٥٤,٣٥٠	١,٧٣٦,٥٥٢	١,٨١٧,٧٩٨
١٨,٦٨٥,٧٢٠	-	١٨,٦٨٥,٧٢٠
١٨,٣٠٣,٣٩٣	١٨,٨٠٣,٣٩٣	-
١٧,١٦٥,٢٨٠	١٧,١٦٥,٢٨٠	-
٨٥,٥٤٨	٨٥,٥٤٨	-
٢,٠٨٤,٥٦١	-	٢,٠٨٤,٥٦١
١,٧٤٥,٢٩٢	٢٢,٢٤٦	١,٧٢٣,٠٤٦
١٣,٧٦٠,٦٩٨	-	١٣,٧٦٠,٦٩٨
٤,٢٣٥,١٧٧	-	٤,٢٣٥,١٧٧
٥٣٩,٤٣٩	٥٣٩,٤٣٩	-
١,١٢٣,٨١٦	١,١٢٣,٨١٦	-
٣٤٥,١٦٦	٣٤٥,١٦٦	-
٧٤٦,٥٦٦	-	٧٤٦,٥٦٦
٨٢,٨٧٥,٠٠٦	٣٩,٨٢١,٤٤٠	٤٣,٠٥٣,٥٦٦
٨,٦٧٧,٧٥٠	-	٨,٦٧٧,٧٥٠
١٠,٠٧٥,١٩٤	-	١٠,٠٧٥,١٩٤
١,٥٥٤,١٠٨	-	١,٥٥٤,١٠٨
١,٥٠٣,٨٥٤	-	١,٥٠٣,٨٥٤
١٠,١٥٠,٤٩٥	-	١٠,١٥٠,٤٩٥
٩٢٤,٦٣٥	-	٩٢٤,٦٣٥
٦٣٤,٣٩٧	-	٦٣٤,٣٩٧
١,١٢٣,٧١٤	-	١,١٢٣,٧١٤
١,١٧٤,٠٦٤	-	١,١٧٤,٠٦٤
٣٥,٨١٨,٢١١	-	٣٥,٨١٨,٢١١
٤٧,٠٥٦,٧٩٥	٣٩,٨٢١,٤٤٠	٧,٢٣٥,٣٥٥

٤٠ - القضايا المقامة على الشركة

- هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٨٦١,٩٩٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١,٤٤٢,٢٢٣ دينار للعام ٢٠١٢) ، ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فاته لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

- هناك مطالبة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمبلغ ٤٤٧ ألف دينار بالإضافة إلى الغرامات المترتبة عليها والمتعلقة بضريبة دخل عن أرباح بيع أراضي والغرامات المترتبة عليها ويرأي المستشار القانوني إن هذا القرار جاء مخالفاً للقانون والأصول وأن موقف الشركة قوي جداً لكسب هذه الدعوى وإلغاء قرار دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

٤١ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ١,١٤٣,٩٣٦ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ .

تقوم الشركة حالياً بالتدقيق والتشاور مع معيدي التأمين حول حادث حريق لاحدى المنشآت المؤمنة لدى الشركة نتج عنها اضرار جسيمة لتلك المنشأة وتتوقع ادارة الشركة ان لا تزيد حصة الشركة من هذا الحادث عن ١٠٠,٠٠٠ دينار . علما بان الشركة استلمت مطالبه من قبل المنشأة المتضررة قبل نهاية العام ٢٠١٣ .

٤٢ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة)

القيمة العادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات عامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
٢١ كانون الأول	المدخلات	والمدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
٢٠١٣				
دينار				
٩,٢٧٤,٢٠٧	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
٢١,٠١٣,٨٤٦	للمستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
٣,٩٤٦,٣٠٨	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً الى اخر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٤,٩٦٠,١٥٤				
٣٤,٢٢٤,٣٦١				

موجودات مالية بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
اسهم

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :
اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٣ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه ، نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة:

٢١ كانون الأول	٢٠١٣	مستوى القيمة العادلة
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
دينار	دينار	
٤,٠٨٥,٢٣٠	٤,٠٨٩,٨٣٠	المستوى الثاني
٨٣,٨٣٩	٨٣,٨٦٥	المستوى الثاني
٤,١٦٩,٠٦٩	٤,١٧٣,٦٩٥	

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
ودائع لدى بنوك

قروض حملة البرالص

مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمتضمنة في فئة للمستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المنبئة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية الحثيث
بالاعتبار سعر الفائدة كاهم محفل في الاحتمال.

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

■ تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والا فصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية باستثناء الإفصاحات الخاصة بمعايير التقارير المالية الدولي رقم (١٣) :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصص في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى. يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى واثرها على المركز المالي للمنشأة واداءها المالي وتدفقاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة. يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الارشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المستقلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ، علما بان اعداد القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة .

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمارات في الشركات الحليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية اجراء اختبار التدني للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

تعديل متطلبات الافصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث يتطلب الافصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات / تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و (١٦) و (٣٢) و (٣٤) .

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) .

التعديلات على القروض الحكومية.

توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقا للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل واطهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة السابقة.

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

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) :
عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية
والمطلوبات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) :
التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

أول كانون الثاني ٢٠١٤ .

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ .

أول تموز ٢٠١٤ .

التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠١١-٢٠١٣ .

أول تموز ٢٠١٤ .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :
الادوات المالية و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٧ .

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