

التاريخ: 2013/ 4 / 1

الإشارة: 2013/806/م.ا/ك.ع.ع

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

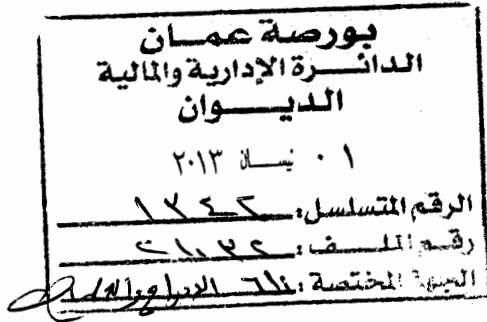
الموضوع: التقرير السنوي و البيانات المالية لعام 2012

بالإشارة الى كتابنا رقم 2013/793/م.ا/ك.ع.ع، نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي و البيانات المالية الختامية (مسودة) للشركة كما هي في تاريخ 2012/12/31 و سوف يتم تزويدكم بالنسخة النهائية والمصادق عليها حين الحصول على موافقة السادة هيئة التأمين المحترمين.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن



المدير العام



Handwritten signature

التقرير السنوي لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف-الأردن) عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.

يسر مجلس إدارة ("مجلس الإدارة") شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف-الأردن) ("الشركة") أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي ("التقرير السنوي") عن أعمال الشركة خلال السنة المالية الممتدة من 2012/1/1م إلى 2012/12/31م ("السنة المالية 2012م").

ويتضمن هذا التقرير السنوي المستندات التالية:

- كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- تقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً للأنظمة المرعية الإجراء وبالتحديد أحكام المادة الرابعة من "تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق" الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بالإستناد لأحكام المادة 12/ف من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 ("تعليمات الإفصاح").
- البيانات المالية السنوية عن السنة المالية 2012م والتي تتضمن (1) الميزانية العامة، (2) حساب الأرباح والخسائر، (3) قائمة التدفق النقدي، (4) بيان التغيرات في حقوق المساهمين، والإيضاحات حولها مقارنة مع السنة المالية السابقة، مصدقة جميعها من مدققي حسابات الشركة الذي يفيد أن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق المرعية الإجراء.

ويصدر هذا التقرير إستناداً إلى القواعد المرعية الإجراء وبالأخص المادة 57 من النظام الأساسي للشركة والمادة 140-أ-2 من قانون الشركات (القانون رقم 22 للعام 1997)، ويتضمن كافة المعلومات المنصوص عنها في المادة الرابعة من تعليمات الإفصاح.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

أرحب بكم أجمل ترحيب الى هذا الاجتماع السنوي السادس لشركتنا حيث يمكننا استعراض المسيرة خلال السنة الفائتة وتسليط الضوء على أهم إنجازات شركة المتوسط والخليج للتأمين (ميدغلف - الأردن) ونتائج أعمالها والبيانات المالية لعام 2012.

كما وعدناكم في الاجتماع السنوي الخامس، لقد إستطاعت الشركة أن تتجاوز الآثار السلبية الكبيرة التي يمر بها قطاع التأمين الأردني على وجه الخصوص وتمكنت من تحقيق نقله نوعية في أدائها ونتائجها من خلال تحقيق نمو بالأقساط بلغ 50% مقارنة بالعام السابق، وكان ذلك نتيجة مجموعة من الإجراءات على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبناء قدرات العاملين في الشركة من ناحية وإستقطاب كوادر وأخصائيين ذوي خبرات إكتتابية وخدماتية عالية من ناحية أخرى.

وإن الشروع في رحلة النجاح وضمان الجودة العالية في العمل بدأ في التزام الشركة بخطة العمل المنصوصة لعام 2012 واختيار الاستراتيجيات الملائمة مع الموارد البشرية المناسبة تعتبر من العوامل والمتطلبات الرئيسية والأساسية لخلق التوازن الضروري من أجل تحقيق الأهداف المطلوبة والمتوقعة. لذلك، فإننا نسعى جاهدين لنتخذ مركز متقدم في سوق التأمين الاردني من خلال نص ووضع الإجراءات في مسار وظيفي منتظم وواضح لتوفير الخدمة المثلى لعملائنا الكرام. ومن ضمن هذه الإجراءات توسيع قاعدة عملاء الشركة من خلال إنشاء وحدة تطوير أعمال وخدمة العملاء التي كان لها الأثر الإيجابي التوسع والانتشار في المملكة والذي أدى الى حضور أوسع في سوق التأمين الأردني.

كما كان لجميع هذه الإجراءات الأثر الإيجابي على نتائج أعمال الشركة الذي أدى الى إيقاف الخسائر المتكررة وتحقيق الربح الذي دعم المخصصات الفنية للشركة الأمر الذي من شأنه الحفاظ على مسيرة الشركة في الأعوام القادمة.

أما بالنسبة للخطة المستقبلية، فقد تم إعتداد خطة عمل وموازنة لعام 2013 مبنية على إستمرار النمو في إنتاج الشركة وإنتشارها الجغرافي والنوعي والعمل على توزيع أفضل لمحفظه الشركة التأمينية .

في الختام، أنتهز هذه المناسبة لأتقدم بإسمي وبإسم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل لجميع عملاء الشركة على دعمهم المتواصل، وإسمحوا لي أن أتقدم بإسمكم جميعاً بالشكر والتقدير الى كافة موظفي الشركة وإدارتها التنفيذية على أدائهم وتفانيهم وجهودهم المضنية. آمليين بالمزيد من العطاء والبذل لدعم تقدم الشركة وإزدهارها.

نسأل الله تعالى على أن يوفقنا لخدمة وطننا في ظل قيادة راعي المسيرة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم.

لطفي فاضل الزين
رئيس مجلس الإدارة

1. مقدمة عن الشركة

(أ) أنشطة الشركة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف-الأردن) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة محدودة مسجلة لدى سجل الشركات المساهمة لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم 422 بتاريخ 2006/11/21.

يتألف رأسمال الشركة المصرح به من (10,000,000 دينار أردني) عشرة ملايين دينار أردني مقسمة إلى (10,000,000 سهم) عشرة ملايين سهم، قيمة كل سهم دينار أردني واحد. وقد بلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع بالكامل (10,000,000 دينار أردني) عشرة ملايين دينار أردني مقسم إلى (10,000,000 سهم) عشرة ملايين سهم، قيمة كل سهم دينار أردني واحد.

تزاوّل الشركة بصورة رئيسية كافة أنواع التأمينات العامة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

(ب) مقر الشركة وموظفوها

يقع مركز الشركة الرئيسي في مبنى السلام، شارع وادي صقرا، ص.ب 17717، عمان 11195 الأردن. إن الشركة لا تملك أية فروع داخل المملكة أو خارجها. وقد بلغ عدد موظفي الشركة في تاريخ 2012/12/31م 58 موظفاً.

(ت) حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك مبلغ 6,710,050 دينار أردني في هذا العام مقابل 4,787.137 دينار أردني في عام 2011م، وبلغ صافي الاستثمار بأسهم الشركات 290,146 دينار أردني مقابل 314,158 في عام 2011م.

2. الشركات التابعة :

لا تملك الشركة أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.

3. مجلس الإدارة

(أ) أعضاء مجلس إدارة الشركة

السيد لطفي فاضل أدهم الزين
رئيس مجلس الإدارة

- من مواليد 1943
- حائز على بكالوريوس في العلوم الاقتصادية من الجامعة اليسوعية في بيروت عام 1965.
- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (مقفلة) - البحرين.
- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - لبنان.
- رئيس مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة ش.م.ل. - لبنان.
- الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. - المملكة العربية السعودية.
- عضو في اتحاد وسطاء التأمين في المملكة البريطانية المتحدة.
- عضو في الاتحاد الدولي للتأمين في الولايات المتحدة الأميركية.
- عضو في اللجنة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية

معالي الوزير سمير سعيد عبد المعطي مراد
نائب رئيس مجلس الإدارة

- من مواليد 1957
- حائز على بكالوريوس في إدارة الهندسة الكهربائية من جامعة كارديف في بريطانيا عام 1982.
- مدير شركة سعيد مراد وأولاده للتجارة والاستثمار.
- عضو مجلس إدارة التعليم من أجل التوظيف.
- الأمين العام لجمعية الكشافة والمرشدات الأردنية.
- وزير عمل سابق في حكومة دولة السيد سمير الرفاعي.
- كان عضواً في مجالس إدارة عدة شركات مثل بنك المال الأردني والمتوسطة للتأمين ومؤسسة "إنجاز" والمؤسسة العربية للتنمية المستدامة (رواد) وجمعية الرؤساء الشباب ومجالس خيرية.

السيد معين محمد عبد الله قدامة
عضو مجلس إدارة ممثلاً للشركة الأردنية الحديثة لخدمات الزيوت والمحروقات

- من مواليد 1965
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة لصناعة الحديد والصلب المساهمة العامة المحدودة.

السيد محمد بشار فاضل أدهم الزين
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد 1956
- حائز على ماجستير إدارة أعمال في المالية الدولية من معهد روشستر للتكنولوجيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1980.
- عمل في شركة إقفلو بروكتس (1982 – 2001)، دايتون – أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية
 - نائب رئيس أعلى للعمليات الدولية (1995 – 2001).
 - مدير العمليات الدولية (1989 – 1995).
 - مراقب دولي (1982 – 1989).
- رئيس مجلس إدارة شركة ميدغلف اليانز تكافل (مقفلة) – البحرين.
- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين (مقفلة) – البحرين.
- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. – لبنان.
- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. – المملكة العربية السعودية.

السيد شادي عبد الوهاب إبراهيم الرفاعي
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد 1951
- حائز على بكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأميركية في بيروت عام 1974.
- عمل في مجالات مهنية متفرقة (صناعية – تجارية – مصرفية) في بلدان مختلفة (لبنان – السعودية – الإمارات العربية المتحدة – انكلترا – كندا).
- عضو مجلس إدارة لدى شركات مختلفة تعمل في ميادين التأمين والتجارة والمشاريع العقارية والمالية.

السيد إيف ماري شارل جهشان
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد 1955.
- حائز على ماجستير في المالية والمصارف من جامعة القديس يوسف في بيروت عام 1980.
- شركة أديسون برادلي انترناشونال - إعادة تأمين - الرئيس التنفيذي لمجموعة أديسون برادلي (2006 - لتاريخه).

السيد محمد بشير الخطيب
عضو مجلس إدارة ممثلاً لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (مقفلة)

- من مواليد 1969
- حائز على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1984
- عمل في الشركة العالمية العربية للتأمين وإعادة التأمين - لبنان - موظف (1985 - 1992)
- عمل في شركة سترايكرز للتأمين وإعادة التأمين (ميدغلف حالياً) - لبنان - مدير للإدارة الطبية (1992 - 1997)
- عمل في شركة ميدي فيزا ش.م.ل. - لبنان - المدير العام (1997-2005)
- عمل في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - لبنان - المدير العام
- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. - المملكة العربية السعودية - المدير العام - عام 2012

السيد وليد جميل محمد شعبان
عضو مجلس إدارة

- من مواليد 1966
- حائز على بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية عام 1989.
- مدير عام شركة التنمية للتجهيزات الطبية (ذ م م).
- أمين سر مجلس إدارة شركة سبانك للاستثمار (ش م ع).
- عضو هيئة المديرين في شركة سبانك للخدمات المالية (ذ م م).
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة الأعمال المتفوقة للاستثمار (ذ م م).
- عضو هيئة المديرين في شركة المقاولون المتخصصون (ذ م م).

السيد مروان سالم سعد المرجي
عضو مجلس إدارة

- من مواليد 1968
- حائز على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في الأردن عام 1992.
- شركة سرايا هولدنغز - مدير - قسم التدقيق الداخلي (2006 - لتاريخه).
- شركة Atlantic Industries (Coca-Cola)
- مدير العمليات في ليبيا ومصر (2003 - 2006).
- مدير العمليات ومبيعات التصدير في مصر (2003).
- شركة SKIKDA BOTTLING - الجزائر
- المدير المالي (2000 - 2003).
- مدير الأنظمة المالية (لمدة ستة أشهر).
- شركة COCA-COLA BOTTLING - الأردن
- مدير الموازنة والتخطيط (1997 - 2000).
- شركة آرثر أندرسون
- مدقق حسابات رئيسي (1992 - 1997).

(ب) إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2012م ستة اجتماعات كان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	الإجتماع الأول بتاريخ 2012/2/2	الإجتماع الثاني بتاريخ 2012/2/2	الإجتماع الثالث بتاريخ 2012/2/23	الإجتماع الرابع بتاريخ 2012/4/19	الإجتماع الخامس بتاريخ 2012/7/26	الإجتماع السادس بتاريخ 2012/10/18
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	X	✓	X
معالي الوزير سمير سعيد عبد المعطي مراد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشركة الأردنية الحديثة لخدمات الزيوت والمحروقات (ممثلة بالأستاذ معين قدارة)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفل) (ممثلة بالأستاذ محمد بشار الزين)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفل) (ممثلة بالأستاذ شادي الرفاعي)	X	X	✓	✓	✓	X
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفل) (ممثلة بالأستاذ أيمن جهشان)	✓	✓	✓	✓	X	✓
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفل) (ممثلة بالأستاذ محمد الخطيب)	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	X	X	✓	✓ (بالوكالة)
الأستاذ وليد شعبان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ مروان المرجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

ت) الإدارة العليا

السيد علاء عزيز محمود عبد الجواد
مدير عام (تم تعيينه في 2012/1/2م)

- من مواليد 1976
- حائز على ماجستير في المالية الدولية والاستثمار من جامعة ديربي في بريطانيا
- الأردنية الإماراتية للتأمين (2008 – 2011) – المدير العام/ عضو اللجنة التنفيذية
- شركة التأمين الأردنية (2007 – 2008) – مدير قسم الحريق والحوادث العامة
- شركة التأمين الأردنية (2005 – 2007) – مساعد مدير إعادة التأمين
- شركة التأمين الأردنية (2003 – 2005) – قسم الحريق والحوادث العامة - مكتب
- الشركة العربية للاستثمارات المالية (2001 – 2002) – قسم الأبحاث

السيد وجدي أنور اسكندر مصيص

قائم بأعمال المدير المالي 2012/4/1

- حائز على إجازة من الجامعة الخاصة للعلوم التطبيقية
- عمل في شركة النسر العربي للتأمين (2005 – 2010)

4. مساهمو الشركة الأساسيون

الرقم	المساهم	عدد الأسهم 2012/12/31م	نسبة الأسهم لرأس المال	عدد الأسهم 2011/12/31م	نسبة الأسهم لرأس المال
1-	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين- البحرين	5,695,905	%56.95	5,670,835	%56.7
2-	السيد/ زياد خلف محمد المناصير	1,982,009	%19.82	1,986,624	%19.87

5. الوضع التنافسي للشركة

استمر تطور الشركة في العام 2012 وجرى التركيز على أنواع وفروع التأمين الأخرى إلى جانب فرع تأمين السيارات والتأمين الصحي وذلك بهدف توسيع محفظة الشركة التأمينية، وستستمر الشركة في العمل على هذا النحو ملتزمة بخطة العمل المقررة لعام 2013 وبأهداف الشركة.

عانت الشركة خلال العام 2012م من فرع التأمين الإلزامي إذ أن آلية وضع الأسعار ما زالت غير واضحة، وفي حال التوصل إلى وضع آلية محددة خلال العام 2013م، فمن المتوقع أن يشهد التأمين الإلزامي تحسناً ملموساً.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تمت إعادة تنظيم الشركة على الصعيد الداخلي بالاستناد إلى أسس متينة بغية تحقيق النتائج المرجوة كما جرى السعي إلى بلورة أساليب العمل المتبعة بطريقة صحيحة وفعالة للوصول إلى الأهداف المنصوص عليها في خطة عمل الشركة. واستناداً إلى ذلك، فإنه سيتم اتخاذ خطوات عملية لتوسيع الامتداد الجغرافي للشركة من خلال افتتاح فروع في مختلف مناطق المملكة.

6. الموردون و العملاء الرئيسيون

لا تعتمد الشركة على موردين محددين محلياً أو خارجياً تفوق نسبة مساهمتهم تتجاوز 10% من إجمالي المشتريات.

7. الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

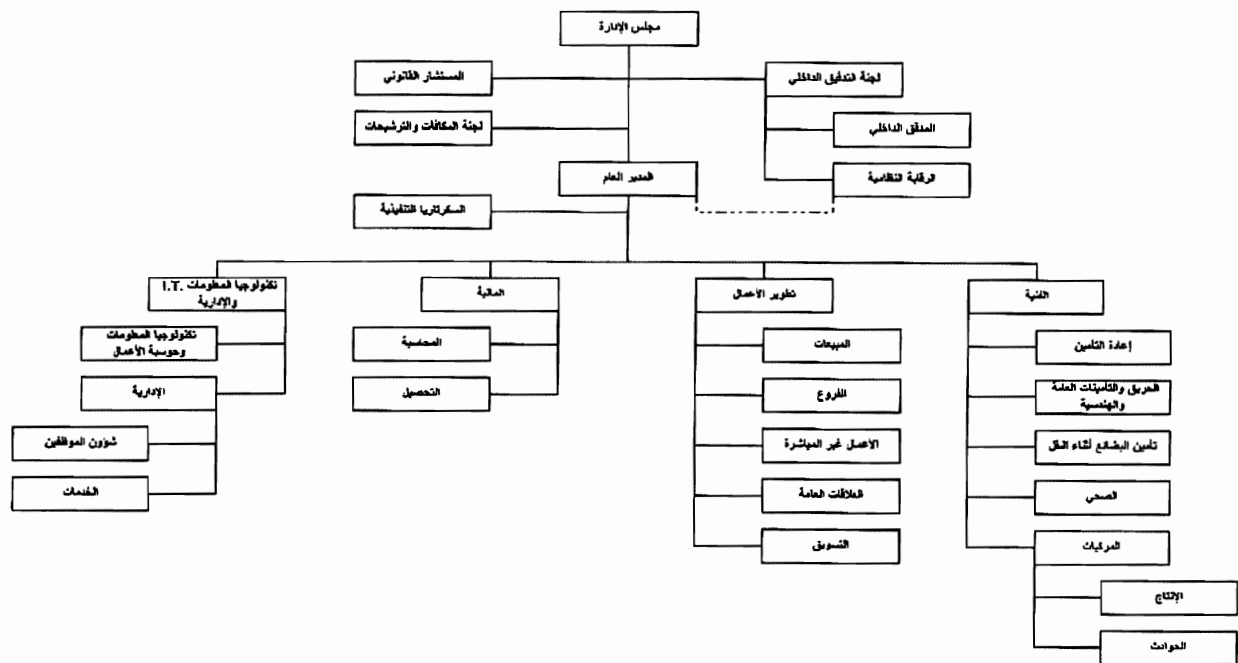
- لا يوجد أي حماية حكومية أو إمتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات إختراع أو حقوق إمتياز حصلت الشركة عليها.

8. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية، والإفصاح عن تطبيق الشركة لمعايير الجودة الدولية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

9. موظفي الشركة

(أ) الهيكل التنظيمي للشركة ^[11]



[11] المادة 4 - ب - 9 من "تعليمات إفصاح الشركات المصدرة المعايير المحاسبية ومعايير التدقيق

(ب) عدد موظفي الشركة ومؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
ماجستير	4
بكالوريوس	29
دبلوم	9
ثانوية عامة	10
أدنى	6
المجموع	58

(ت) برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
1	APEX Forum Specialty Lines Insurance – MENA “Unraveling Growth Opportunities” (Jordan)	4
2	(Jordan) أكثر من مجرد قرار	2
3	(Jordan) دورة تدريبية بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2
4	(Jordan) اعادة التأمين وتطبيقاتها في مختلف فروع التأمين	3

10- المخاطر التي تواجهها الشركة

يواجه قطاع التأمين عامة صعوبة في تجديد اتفاقيات إعادة التأمين للعام المالي الجديد نتيجة تكبد عدد من شركات إعادة التأمين خسائر ضخمة بسبب الوضع الحالي في الشرق الأوسط بشكل عام، وسوق التأمين الأردني بشكل خاص حيث شهد عام 2012 خروج بعض شركات التأمين من السوق بسبب الخسائر التي منيت بها.

إن تحقيق التوازن بين المخاطر والعائدات يشكل عبئا كبيرا على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا التي لا بد أن تحرص على متابعة ومراقبة توجه الشركة عن كثب والخوض في أدق التفاصيل لتفادي المشاكل والمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة والتي قد تؤثر سلبا على محفظتها التأمينية مما ينعكس سلبا على الدخل الصافي للمساهمين. وقد تم التأكيد على أهمية توازن محفظة الشركة التأمينية للعام 2012 حيث تتحمل الشركة المسؤولية المباشرة في مواجهة هذه التحديات مع الحرص على اعتماد آلية آمنة لإعادة التأمين.

إن الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات إستباقية تركز على برامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2012م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو تحسين قسم البيع بالتجزئة وتحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية.

11. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية 2012م

يبلغ إجمالي الأقساط المكتتبة 13,823,053 دينار أردني مقابل 9,242,129 دينار أردني في عام 2011 م أي ارتفاع بنسبة 49.56%

نوع التأمين	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2012م	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2011م	نسبة التغير %
المركبات	7,165,195	5,277,175	36%
البحري والنقل	410,527	282,570	45%
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	1,890,025	1,069,005	43%
المسؤولية	79,320	125,669	(37)%
الطبي	4,253,110	2,430,734	75%
أخرى	24,876	56,976	(56)%
المجموع	13,823,053	9,242,129	49.56%

12. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة.

13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين

السنة المالية	2012م	2011م	2010م	2009م
(الخسائر) الأرباح	81,607	(1,806,073)	(991,293) دينار أردني	(364,759) دينار أردني
الأرباح الموزعة		لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
صافي حقوق المساهمين	7,161,717	7,020,293	8,911,609 دينار أردني	9,807,830 دينار أردني
أسعار الأوراق المالية	1.42 دينار أردني بتاريخ 2012/12/31	1.48 دينار أردني بتاريخ 2011/12/31	1.28 دينار أردني بتاريخ 2010/12/31	1.57 دينار أردني بتاريخ 2009/12/31

14. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2012م

الرقم	النسب المالية	2012م	2011م
1	هامش الملاءة	163.7%	242.7%
2	مجموع المخصصات الفنية / مجموع الموجودات	42.00%	28.50%
3	(الخسارة) ربح قبل الضريبة / صافي الإيرادات	0.83%	(26.50)
4	صافي التعويضات/ صافي الإيرادات من الأقساط المكتتبة	75.56%	106.0%
5	ذمم مدينة/ الأقساط المكتتبة	34.20%	41.03%
6	(خسارة) ربح الفترة / حق الملكية	1.14%	(25.7)%
7	حقوق الملكية / الأقساط المكتتبة	51.81%	76.00%

15. خطة الشركة المستقبلية لسنة 2013م

انطلاقاً من علامتنا التجارية "المحافظة على حقوق المساهمين والتزامنا بتحقيق الأهداف المرجوة التي تتلاءم مع المتطلبات القانونية والتنافسية للشركة على صعيد السوق المحلي"، فإن الشركة قامت بإعادة هيكلة آلية التسعير لمعظم فروع التأمين في الشركة. بالإضافة إلى اعتماد برامج تسويقية داخلية بمساندة إدارة تطوير الأعمال والمبيعات.

كما أن الشركة بصدد دراسة مفصلة تدعمها خطة عمل شاملة للتوسع والتفرع محلياً وإنشاء قنوات توزيع لخدماتها المتنوعة والتميزة والعمل على التطوير الدائم لمنتجاتها واستخدام أفضل الموارد البشرية الملائمة لمتطلبات عملاتها والسوق الأردني والعمل على تعزيز العلاقات مع وسطاء التأمين وإعادة التأمين.

16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة

بلغت أتعاب التدقيق للشركة 16,500 دينار أردني عن عام 2012م مقابل مبلغ 17,000 دينار أردني عن عام 2011م.

17. ملكية أسهم الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقربائهم

(أ) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	عدد الأسهم كما في 2011/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
الأستاذ لطفي الزين	رئيس مجلس الإدارة	لبناني	25,000	25,000	يملك السيد لطفي الزين بصورة مباشرة وغير مباشرة نسبة 85.9 % من رأسمال شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) التي تملك بدورها 56.7% من رأسمال شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة (ميدغلف - الأردن).
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ محمد الخطيب	عضو	لبناني	5,695,905	5,695,905	
الشركة الأردنية الحديثة لخدمات الزيوت والمحروقات ممثلة بالأستاذ معين قداة	عضو	أردني	25,000	25,000	
الأستاذ معين قداة		أردني	101,438	104,438	
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ محمد بشار الزين	عضو	لبناني	5,695,905	5,670,835	

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ شادي عبد الوهاب رفاعي	عضو	لبناني	5,695,905	5,670,835	
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ إيف جهشان	عضو	لبناني	5,695,905	5,670,835	
معالي الوزير سمير مراد	عضو	أردني	25,000	25,000	
الأستاذ وليد شعبان	عضو	أردني	25,000	25,000	
الأستاذ مروان المرجي	عضو	أردني	25,000	25,000	

ب) عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2012/12/31	عدد الأسهم كما في 2011/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
1	علاء عزيز عبد الجواد	المدير العام		0	0	
2	وجدي مصيص	القائم بأعمال المدير المالي		0	0	

ت) لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط).

لا يوجد شركات يسيطر عليها أقارب لأعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا تملك أسهماً في رأسمال الشركة.

18. المزايا والمكافآت التي أعطيت لأعضاء مجلس الإدارة

خلال العام 2012، نال أعضاء مجلس الإدارة المزايا والمكافآت موزعة كالتالي (بالدينار الأردني):

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
1	الأستاذ لطفي الزين	رئيس المجلس	0	0	0	311	311
2	معالي السيد سمير مراد	نائب الرئيس	0	3500	0	0	0
3	الشركة الأردنية الحديثة لخدمات الزيوت والمحروقات ممثلة بالأستاذ معين قدارة	عضو	0	3500	0	0	0

4	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ محمد بشار الزين	عضو	0	0	0	3,616	3,616
5	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ شادي عبد الوهاب رفاعي	عضو	0	0	0	3,449	0
6	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ إيف جهشان	عضو	0	0	0	10,717	10,717
7	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب. (ميدغلف) (مقفلة) ممثلة بالأستاذ محمد الخطيب	عضو	0	0	0	793	0
8	الأستاذ وليد شعبان	عضو	0	3500	0	0	0
9	الأستاذ مروان المرجي	عضو	0	3500	0	0	0

يرجى مراجعة هذا البند استنادا الى قانون عمل الشركات الاردني /الحاكمية المؤسسية

19. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا (بالدينار الأردني)

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
1	السيد علاء عزيز عبد الجواد	المدير العام	120,000	0	0	3,600	136.600
3	وجدي مصيص	قائم باعمال المدير المالي	22,400	0	0	0	22,400

لم يحصل أعضاء الإدارة التنفيذية على مزايا عينية أخرى.

20. التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

21. العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس إدارة أو أعضاء مجلس الإدارة

الفئة	التفاصيل	القيمة
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع رئيس مجلس الإدارة أو أقاربه	لا يوجد	
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع أعضاء المجلس أو أقاربهم	لا يوجد	
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها	لا يوجد	

الشركة مع المدير العام أو أقاربه		
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة مع أي موظف في الشركة أو أقاربه	لا يوجد	
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة مع الشركات التابعة	لا يوجد	
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة مع الشركات الشقيقة	لا يوجد	
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها الشركة مع شركات حليفة	لا يوجد	

22. مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

لا يوجد للشركة أية مساهمة في حماية البيئة أو خدمة المجتمع المحلي.

23. لجان مجلس الإدارة

23.1. لجنة التدقيق

(أ) أعضاء لجنة التدقيق

أعضاء لجنة التدقيق	
الاسم	الصفة
الأستاذ مروان مرجي	رئيس لجنة التدقيق
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو لجنة التدقيق
الأستاذ وليد شعبان	عضو لجنة التدقيق

(ب) عقدت لجنة التدقيق خلال العام 2012م خمسة اجتماعات في التواريخ التالية: 2012/2/23 و 2012/2/2 و 2012/4/19 و 2012/7/26 و 2012/10/18

(ت) خلال هذه الاجتماعات، تابعت اللجنة بشكل دوري الأمور التالية:

- i. تنظيم عمل اللجنة وتحضير نظام داخلي لها؛
- ii. متابعة العلاقة مع المدقق الخارجي ومراجعة نظام التدقيق الخارجي في الشركة وفقاً لما يلي:
 - مراجعة أعمال وملاحظات المدقق الخارجي خلال العام المالي 2012م؛
 - الإطلاع على خطة عمل المدقق الخارجي فيما يتعلق بتدقيق الحسابات المالية للعام 2012م؛
 - الاجتماع مع المدقق الخارجي دون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية للشركة.
- iii. متابعة العلاقة مع المدقق الداخلي ومراجعة نظام التدقيق الداخلي في الشركة وفقاً لما يلي:
 - تنظيم عمل إدارة التدقيق الداخلي في الشركة ومتابعة أدائها ومراجعة التقارير الصادرة عنها، بما فيها الرقابة النظامية؛
 - دراسة وتقييم إجراءات التدقيق الداخلي في الشركة والإطلاع على تقييم المدقق الخارجي لها؛
 - الإطلاع على تقارير التدقيق الداخلي للعام 2012م والملاحظات الواردة فيها، ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة؛

- الإجتماع مع المدقق الداخلي دون وجود ممثلين عن الإدارة التنفيذية للشركة؛
- iv. متابعة الأداء المالي للشركة والقوائم المالية الأولية والبيانات المالية والإطلاع على السياسات المحاسبية المتبعة؛
- v. الاجتماع مع الخبير الإكتواري والإطلاع على تقارير الخبير الإكتواري للشركة للعام 2012م
- vi. الموافقة على النظام الداخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشركة.

23.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

(أ) أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	
الاسم	الصفة
معالي السيد سمير مراد	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
الأستاذ معين قدارة	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
الأستاذ شادي رفاعي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

(ب) لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام 2012م.

24. تطبيق قواعد حوكمة الشركات

(أ) قامت الشركة بتطوير آليات العمل لديها من أجل الإلتزام بتطبيق القواعد الإرشادية لدليل حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان. وقد شهد العام 2012م تطبيق جزء كبير من هذه الأحكام الإرشادية (ولم يتضمن هذا التقرير ذكر للمواد التي تم تطبيقها بالكامل) وتعمل الشركة على تطوير آليات العمل الداخلية وتحضير السياسات الخطية الداخلية التي تساهم في زيادة الإلتزام بتطبيق هذه القواعد الإرشادية.

(ب) قامت الشركة بتطبيق المواد الإرشادية التالية بشكل جزئي: البنود 1، 9، 13، 14، 16، 17 (الفصل الأول - الباب الثاني) البند 12 (الفصل الأول - الباب الثاني)، البند 3 (الفصل الثاني - الباب الثاني)، البند 3 (الباب الثالث)، البند 6 (الباب الثالث) للأسباب التالية:

البند	الفصل	الباب	نص البند	تفسير أسباب الإلتزام الجزئي
1، 9، 13، 14، 16، 17	الأول	الثاني	يضع مجلس الإدارة نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته بما في ذلك ما يلي: 1. وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق مساهميها وخدمة المجتمع المحلي. 9. وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.	طبقت هذه البنود جزئياً لأن الشركة في صدد تطوير اللوائح والسياسات الخطية الداخلية المتعلقة بهذه المواد من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل.

			13. مراجعة وتقييم أداء الإدارة التنفيذية في الشركة ومدى تطبيقها للاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات الموضوعية. 14. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة. i. وضع سياسة تنظيم العلاقة مع الأطراف ذوي المصالح بما يضمن تنفيذ التزامات الشركة تجاههم وحفظ حقوقهم وتوفير المعلومات اللازمة لهم وإقامة علاقات جيدة معهم. ii. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في الشركة ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
طبق	يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور إجتماع الهيئة العامة إما باليد أو عن طريق البريد العادي والبريد الإلكتروني الخاص بالمساهم، قبل 21 يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع.	الثالث	3
طبق هذا البند جزئياً لأن الشركة لا تملك موقعاً إلكترونياً كما أن الشركة تطبق قواعد النشر وفق أحكام قانون الشركات والمادة (62) من النظام الأساسي للشركة والتي تتطلب النشر في صحيفتين محليتين.	يقوم مجلس إدارة الشركة بالإعلان عن موعد ومكان عقد إجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة.	الثالث	6

(ت) أما فيما يتعلق بالمواد التالية الإرشادية ، فإن الشركة لم تطبق: البند 1 (الباب الثاني)، البند 6 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 7 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 8 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 11 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 12 (الفصل الأول – الباب الرابع)، البند 13 (الفصل الثاني – الباب الرابع)، البند 4 (الباب الخامس)، البند 5 (الباب الخامس)، وذلك للأسباب التالية:

البند	الفصل	الباب	نص البند	تفسير أسباب عدم الالتزام
1		الثاني	تقتضي مبادئ الحوكمة الرشيدة أن يتم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالإقتراع السري.	لم يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق قانون الشركات والمادة 49 من النظام الأساسي.
6	الأول	الرابع	يحق للمساهمين الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال ثلاثين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.	لا ينطبق هذا البند لأنه لم يتم توزيع أي أرباح مسبقاً.

7	الأول	الرابع	للمساهمين أولوية الإكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات النافذ المفعول وأحكام المادة (30) من النظام الأساسي والتي تجيز طرح أسهم زيادة رأسمال الشركة للمساهمين أو غيرهم.
8	الأول	الرابع	يحق للمساهمين اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم بما يتفق والتشريعات النافذة عما لحقهم من ضرر نتيجة الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات والقوانين الأخرى المتعلقة بالتقاضي أمام المحاكم.
11	الأول	الرابع	يحق للمساهمين الذين يملكون 20% من أسهم الشركة طلب عقد إجتماع هيئة عامة غير عادية وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيها.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات وأحكام المادة (87) من النظام الأساسي والتي تجيز طلب عقد اجتماع إذا طلب مراقب الشركات ذلك بناءً على طلب مساهمين يملكون أصالة ما لا يقل عن (15%) من أسهم الشركة المكتتب بها.
12	الأول	الرابع	يحق للمساهمين الذين يملكون 10% من أسهم الشركة طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاتها.	لا يطبق هذا البند لأن التدقيق على حسابات الشركة يتم وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وأحكام المادة (131) من النظام الأساسي للشركة والتي تجيز لمساهمين يملكون ما لا يقل عن (15%) من رأسمال الشركة أو ربع أعضاء مجلس الإدارة الطلب من مراقب الشركات إجراء تدقيق على أعمال الشركة وفقاً لأحكام قانون الشركات.
13	الثاني	الرابع	تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات واسعة، وخصوصاً صلاحية اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها بيع كامل أصول الشركة أو جزء منها قد يؤثر على تحقيق أهداف وغايات الشركة.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة تطبق أحكام قانون الشركات والمادة (90) من النظام الأساسي التي تحدد صلاحيات الهيئة العامة ببيع الشركة أو تملك شركة أخرى بالكامل.
4		الخامس	على الشركة استخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة لا تملك موقعاً إلكترونياً.
5		الخامس	على الشركة أن تفصح عن سياساتها وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.	لا يطبق هذا البند لأن الشركة في صدد تطوير السياسات الخطية المتعلقة بهذه المادة من أجل الوصول إلى مرحلة التطبيق الكامل. ومن أجل وضع هذه السياسات ضمن جدول أعمال الهيئة العامة.

24. إقرارات قانونية من قبل مجلس الإدارة:

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس المجلس	عضو	عضو
الاسم: لطفي فاضل الزين	الاسم: سمير مراد	الاسم: مروان مرجي	الاسم: وليد شعبان
التوقيع: _____	التوقيع: _____	التوقيع: _____	التوقيع: _____

وتفضلوا بقبول الإحترام،

نحن الموقعين، نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير		
رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي (شاغر) القائم بأعمال المدير المالي
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ علاء عبد الجواد	الأستاذ وجدي مصيص

مسودة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات -
٤,٧٨٧,١٣٧	٦,٧١٠,٠٥٠	٣	ودائع لدى البنوك
٣١٤,١٥٨	٢٩٠,١٤٦	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٠١,٢٩٥	٧,٠٠٠,١٩٦		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٤٦٢,٣٤٧	١٤٠,١٢٠	٥	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٠٦٥,٩٩٥	٩٣٣,٣١٢	٦	شيكات برسم التحصيل
٣,٧٩٢,١٥٤	٤,٧٣٩,٨٦٥	٧	مدينون، صافي
٣٦٣,٣٠٥	٢٥٤,٢٦٨	٨	ذمم شركات تأمين مبنية
٧,٦٥٦,٣٩٦	٧,٦٥٣,٦٢٥	١٠	ممتلكات ومعدات
٢,٠٨٠	٤٢٢	١١	موجودات غير ملموسة
-	٨٣,٨٢٩	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٠,٦٣٤	١٩٦,٤١٦	١٢	موجودات أخرى
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٢١,٠٠٢,٠٥٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٣,٤٦٩,٧٠٣	٥,٣٩٦,٨٢٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨٥,٩٤٦	-		مخصص العجز في الأقساط، صافي
١,٧٥٠,٢٣٤	٣,٤٢٢,٢٦٣		مخصص الإذاعات، صافي
٥,٣٠٥,٨٨٣	٨,٨١٩,٠٨٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٠٣٤,٥١٥	١,٢٣٧,٠٢٨	١٣	دائنون
٢٠,٥٠٠	٣٠,٠٩٤		مصاريف مستحقة
٤,٩٧٥,٥٦٢	٣,٤٢٤,٠٥٥	١٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٧٧,٤٥٣	٣٣٠,٠٧٤	١٥	مطلوبات أخرى
١١,٦١٣,٩١٣	١٣,٨٤٠,٣٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٢,٦٠٠	٥٩,١٤٤	١٧	إحتياطي إجباري
(٤١٢,٢٨٠)	(٤٣٦,٢٩٢)	١٨	إحتياطي القيمة العادلة
(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٢,٤٦١,١٣٥)	١٩	خسائر متراكمة
٧,٠٢٠,٢٩٣	٧,١٦١,٧١٧		صافي حقوق الملكية
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٢١,٠٠٢,٠٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٩,٢٤٢,١٢٩	١٣,٨٢٣,٠٥٣	الإيرادات -
١١٨,٤٧٢	٤٩٣,٦٩٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,١١٨,٨٩٤	١,٦٣٠,٠٨٢	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
		ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٨,٠٠٤,٧٦٣	١١,٦٩٩,٢٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١,١١٤,٢٣٦)	(١,٩٢٧,١١٩)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٨٥,٩٤٦)	٨٥,٩٤٦	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
٦,٨٠٤,٥٨١	٩,٨٥٨,٠٩٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٩٤,٢٨٩	٤٢٣,٠١٧	عمولات مقبوضة
٤٧٥,٧٠٣	٨٤٠,٧٥٤	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٩,٠٩٩	٥٤,٠٣١	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١٨٠,١٨٥	٢٥٥,٩٥١	فوائد دائنة
٨,٢١٢	١٠,٢٦١	٢٠ صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٩,٩١٩	-	٢١ أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧,٨٨١,٩٨٨	١١,٤٤٢,١١٣	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف
٨,٥٦٠,٦٤٨	٨,٩٥٢,٥٤٥	التعويضات المدفوعة
١,١٠٥,٧٣١	١,٢٨٣,٩٨٧	ينزل: مستردات
٢٤٠,٥١٤	٢١٩,٨٢٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧,٢١٤,٤٠٣	٧,٤٤٨,٧٣٤	صافي التعويضات المدفوعة
١٦٨,٤١٣	١,٦٧٢,٠٢٩	صافي التغير في مخصص الإدعاءات
٦٠٤,٢٦٠	٧٣٤,٢٧٧	٢٢ نفقات الموظفين الموزعة
٤٤٠,٢٥٤	٥٦٦,٤٤٠	٢٣ مصاريف إدارية موزعة
١٤١,٩٦٤	١٤٥,٦٩٤	اقتساط فائض الخسارة
٤٧٨,٧٥٤	٤٠٤,٨٥٩	عمولات مدفوعة
٩,٠٤٨,٠٤٨	١٠,٩٧٢,٠٣٣	صافي عبء التعويضات
٩٣,٨١٩	١٠٤,٣٥٨	٢٢ نفقات موظفين غير موزعة
٧٤,٢٩٩	٥٣,٦٧٨	١١ و ١٠ إستهلاكات وإطفاءات
١٠٩,٧٥٣	١١٧,٦٢٦	٢٢ مصاريف إدارية غير موزعة
٣٦١,٠٨٧	-	٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٥٥	١١٣,٨١١	مصاريف أخرى
٦٤٠,٠١٣	٣٨٨,٤٧٣	اجمالي المصروفات
(١,٨٠٦,٠٧٣)	٨١,٦٠٧	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
-	٨٣,٨٢٩	٩ وفر ضريبة الدخل
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	الربح (الخسارة) للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح
(٠/١٨١)	٠/٠١٧	٢٤ (خسارة) السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	الربح (الخسارة) للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٨٥,٢٤٢)	(٢٤,٠١٢)	قائمة الدخل الشامل
(١,٨٩١,٣١٥)	١٤١,٤٢٤	مجموع الربح (الخسارة) والدخل الشامل للسنة

مسودة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤١٢,٢٨٠)	٧,٠٢٠,٢٩٣
رصيد بداية السنة				
-	-	١٦٥,٤٣٦	(٢٤,٠١٢)	١٤١,٤٢٤
مجموع الدخل الشامل للسنة				
-	١٦,٥٤٤	(١٦,٥٤٤)	-	-
المحول إلى الإحتياطي الإجباري				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,١٤٤	(٢,٤٦١,١٣٥)	(٤٣٦,٢٩٢)	٧,١٦١,٧١٧
رصيد نهاية السنة				
٢٠١١ -				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(١,١٣٠,٩٩٢)	-	٨,٩١١,٦٠٨
رصيد بداية السنة				
-	-	٣٢٧,٠٣٨	(٣٢٧,٠٣٨)	-
الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٨٠٣,٩٥٤)	(٣٢٧,٠٣٨)	٨,٩١١,٦٠٨
الرصيد المعدل في أول كانون الثاني ٢٠١١				
-	-	(١,٨٠٦,٠٧٣)	(٨٥,٢٤٢)	(١,٨٩١,٣١٥)
مجموع الخسارة والدخل الشامل للسنة				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٦٠٠	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤١٢,٢٨٠)	٧,٠٢٠,٢٩٣
رصيد نهاية السنة				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	ربح (خسارة) السنة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٧٤,٢٩٩	٥٢,٦٧٨	إستهلاكات وإطفاءات
١,١١٤,٢٣٦	١,٩٢٧,١١٩	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨٥,٩٤٦	(٨٥,٩٤٦)	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
١٦٨,٤١٣	١,٦٧٢,٠٢٩	صافي مخصص الإذاعات
(٩,٩١٩)	-	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٦١,٠٨٧	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨٠,١٨٥)	(٢٥٥,٩٥١)	فوائد دائنة
		التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٩٢,١٩٦)	٣,٤٧٥,٣٦٥	التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٧٧,٢٧٢	١٣٢,٦٨٣	شيكات برسم التحصيل
٤٧٤,٥٩٣	(٩٤٧,٧١١)	مدينون
(١٩٢,٣٥٦)	١٠٩,٠٣٧	ذمم شركات تأمين مدينة
٢٥,٥٩٤	(٨٩,٦١١)	موجودات أخرى
(٥٩٥,٧٤٨)	٢٠٢,٥١٣	دائنون
٢٩٣,٨٢٦	(١,٥٥١,٥٠٧)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٩,٥٢٩	٦٢,٢١٥	مطلوبات أخرى ومصاريف مستحقة
٢١٠,٥١٤	١,٣٩٢,٩٨٤	صافي التدفق النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٨,٢٣٠)	(٤٨,٢٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٠,٥٥١	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٨٠,١٨٥	٢٥٥,٩٥١	فوائد مقبوضة
١٩٢,٥٠٦	٢٠٧,٧٠٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٠٣,٠٢٠	١,٦٠٠,٦٨٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٨٤٦,٤٦٤	٥,٢٤٩,٤٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥,٢٤٩,٤٨٤	٦,٨٥٠,١٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحرق والأضرار		البحري والقتل		المركببات	
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٥١٥,٤٣٣	١٢,٩٨٩,٥٧٧	٥٦,٩٧٦	٢٤,٨٧٦	٢,٤٣٠,٧٣٤	٤,٢٥٣,١١٠	١٢٥,٦٦٩	٧٩,٣٢٠	١,٠٦٩,٠٠٥	١,٨٩٠,٠٢٥	٢٨٢,٥٧٠	٤١٠,٥٢٧	٦,٣٦١,٧١٩
٧٢٦,٦٩٦	٨٣٣,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣٣,٤٧٦
١١٨,٤٧٢	٤٩٣,٦٩٩	-	-	-	٤٥,٨٨٥	١٣,٣٢٠	٤٠,٥٨٥	٣٤٧,٨٩٤	٣٢,٠٠٢	١٣٢,٥٧٥	-	-
١,١١٨,٨٩٤	١,٦٣٠,٠٨٢	٥٠,٠٦٨	١٦,٣٨٨	-	٩,٦٦٥	٢٨,٦٨١	٨٣٤,٥١٠	١,٣٤٨,٨٦٠	٢٢٥,٠٥١	٣٣٦,١٥٣	-	-
٨,٠٠٤,٧٦٣	١١,٦٩٩,٢٧٢	٦,٩٠٨	٨,٤٨٨	٢,٤٣٠,٧٣٤	٤,٢٥٣,١١٠	٧٠,٥١٩	٣٧,٤٠٩	١٩٣,٩١٠	١٩٣,٢٧١	٢٥,٥١٧	٤١,٩٩٩	٧,١٦٥,١٩٥
٥,٣٦١,٤٣٦	٥,١٤٦,٤٨٨	٧,٢٤٤	١١,٦١١	٦٥٢,٨١٠	٨٥٩,٤٥٧	٦٠,٦٨١	٤٧,٠٤٠	٢,٩٣٦,١٧١	١,٦٦٠,٣١٨	١٣٣,٣٧٤	٥٦,٥٠٢	٢,٥١١,٦٦٠
٣,٠٠٥,٩٦٩	١,٦٧٦,٧٨٥	١٣٨	١١,٦٠٧	-	٣٤,٤٦٥	٢٤,٥٦٥	٢,٨٤٥,٤٤٨	١,٥٩٠,٩٢٩	١٢٥,٩١٨	٤٩,٦٨٤	-	-
٢,٣٥٥,٤٦٧	٣,٤٦٩,٧٠٣	٧,١٠٦	٤	٦٥٢,٨١٠	٨٥٩,٤٥٧	٢٦,٢١٦	٢٢,٤٧٥	٩٠,٧٢٣	٢٩,٢٨٩	٧,٤٥٦	٦,٨١٨	٢,٥١١,٦٦٠
-	٨٥,٩٤٦	-	-	-	٨٥,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٤٦,٤٨٨	٦,٤٩٩,٢٥٢	١١,٦١١	٥,٦٣٨	٨٥٩,٤٥٧	١,٩٢٨,٢٠٧	٤٧,٠٤٠	٣٦,٧٨١	١,٦٦٠,٢١٨	١,٠٠١,٠٤١	٥٦,٥٠٢	١٥٩,٤٥٦	٣,٣٦٨,١٢٩
١,٦٧٦,٧٨٥	١,١٠٢,٤٣٠	١١,٦٠٧	٥,٣١٩	-	-	٢٤,٥٦٥	٢٥,١٠٨	١,٥٩٠,٩٢٩	٩٢٣,٧٠٤	٤٩,٦٨٤	١٤٨,٢٩٩	-
٣,٤٦٩,٧٠٣	٥,٣٩٦,٨٢٢	٤	٣١٩	٨٥٩,٤٥٧	١,٩٢٨,٢٠٧	٢٢,٤٧٥	١١,٢١٣	٦٩,٢٨٩	٧٧,٣٣٧	٦,٨١٨	١١,١٥٧	٣,٣٦٨,١٢٩
٨٥,٩٤٦	-	-	-	٨٥,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٨٠٤,٥٨١	٩,٨٥٨,٠٩٩	١٤,٠١٠	٨,١٧٣	٢,١٣٨,١٤١	٣,٢٧٠,٣٠٦	٧٤,٦٦٠	٤٨,٢١١	٢١٥,٣٤٤	١٨٥,٢٢٣	٢٦,١٥٥	٣٧,٤١٠	٦,٣٠٨,٧٢٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميزات لأعمال التأمينات العامة
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	فروع أخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار		البحري و النقل		المركبات		
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	
٨,٥٦٠,٦٤٨	٨,٩٥٢,٥٤٥	١٢,٠٠٠	١,٠٦	٣,٦٨٩,٨٧٧	٣,٥٥٦,٦٦٢	٨,٣٦١	٩,٠١٤	٣٣٦,٨٩٥	٢٠٢,١١١	٣٢,٦٢٤	١٢٩,٨٤١	٤,٤٨٠,٩٤١	٥,٠٥٤,٨١١
١,١٠٥,٧٣١	١,٢٨٣,٩٨٧	-	-	١١٦,٣٣٦	١٠٨,٩٩٠	-	٢٥٠	٢,٨٧٠	٥٣,٦٨٧	٢,٢٥٥	١	٩٨٤,٢٧٠	١,١٢١,٠٥٩
٢٤٠,٥١٤	٢١٩,٨٢٤	٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	٢٠٠,٧٢٩	٩٣,١٧٩	٢٥,٦٣٥	١٢٦,٦٤٥	٦,٩٥٠	-
٧,٢١٤,٤٠٣	٧,٤٤٨,٧٣٤	٤,٨٠٠	١,٠٦	٣,٥٧٣,٤٩١	٣,٤٤٧,٦٧٢	٨,٣٦١	٨,٧٦٤	١٣٣,٢٩٦	٥٥,٢٤٥	٤,٧٣٤	٣,١٩٥	٣,٤٨٩,٧٢١	٣,٩٣٣,٧٥٢
يضاف:													
مخصص الإعدامات نهاية السنة													
مبلغه	٢,٠١٢,٨٩٦	٣,٠١٨,١٣١	-	١٨٨,٠٨٦	٣٥٥,١٨٧	٢,٠٠٣	٢٢,٦٧٨	٣٩,٦١٠	٤٦,٢٧٢	١,٠٤٣	٣١,٢٤٥	١,٧٦٤,١٥٤	٢,٥٢٢,٦٤٩
غير مبلغه	٣٩٦,٣٣٢	٨٦٥,٤٣٦	-	٢٨١,٩١٤	٤٥٩,١٧١	-	-	-	-	-	-	١١٤,٤١٨	٤٠٦,٢٦٥
ينزل:	٣٩,٠٢٢	٦٣,٢٩٠	-	-	-	٤,٢٠٠	٢,١٧٠	٣٣,٧٩٧	٣٨,٧٣٢	١,٠٢٥	٢٢,٣٨٨	-	-
حصة معيدي التأمين	٦١٩,٩٧٢	٣٩٨,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١٩,٩٧٢	٣٩٨,٠١٤
صافي التعميمات المدفوعة													
١,٧٥٠,٢٣٤	٣,٤٢٢,٦٦٣	-	-	٤٧٠,٠٠٠	٨١٤,٣٥٨	١٥,٨٠٣	٢٥,٥٠٨	٥,٨١٣	٧,٥٤٠	١٨	٨,٩٥٧	١,٢٥٨,٦٠٠	٢,٥٧٠,٩٠٠
صافي مخصص الإعدامات في نهاية السنة													
١,٣٥٣,٩٠٢	٢,٥٥٦,٨٢٧	-	-	١٨٨,٠٨٦	٣٥٥,١٨٧	١٥,٨٠٣	٢٥,٥٠٨	٥,٨١٣	٧,٥٤٠	١٨	٨,٩٥٧	١,١٤٤,١٨٢	٢,١٦٤,٦٣٥
٣٩٦,٣٣٢	٨٦٥,٤٣٦	-	-	٢٨١,٩١٤	٤٥٩,١٧١	-	-	-	-	-	-	١١٤,٤١٨	٤٠٦,٢٦٥
ينزل:													
صافي مخصص إعدامات في بداية السنة													
مبلغه	١,٦٠٠,٦٨٢	٢,٠١٢,٨٩٦	٢,٨٦٠	-	٥٣٠,٨٠٠	-	٢٠,٠٠٣	٢٨٧,١٤٤	٣٩,٦١٠	-	١,٠٤٣	٧٧٩,٨٧٨	١,٧٦٤,١٥٤
غير مبلغه	٤٨١,٢٦٩	٣٩٦,٣٣٢	-	-	٤٠٣,٢٨١	٢٨١,٩١٤	-	-	-	-	-	٧٧,٩٨٨	١١٤,٤١٨
يضاف:													
حصة معيدي التأمين													
٢٦٠,٣٨١	٣٩٠,٢٢٢	-	-	-	-	-	٤,٢٠٠	٢٦٠,٣٨١	٣٣,٧٩٧	-	١,٠٢٥	-	-
٢٣٩,٧٤٩	٦١٩,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٩,٧٤٩	٦١٩,٩٧٢
صافي مخصص الإعدامات في بداية السنة													
١,٥٨١,٨٢١	١,٧٥٠,٢٣٤	٢,٨٦٠	-	٩٣٤,٠٨١	٤٧٠,٠٠٠	-	١٥,٨٠٣	٢٦,٧٦٣	٥,٨١٣	-	١٨	٦١٨,١١٧	١,٢٥٨,٦٠٠
٧,٢٨٢,٨١٦	٩,١٢٠,٧٦٣	١,٩٤٠	١,٠٦	٣,١٠٩,٤١٠	٣,٧٩٢,٠٣٠	٢٤,١٦٤	١٣,٤٦٩	١١٢,٣٤٦	٥٦,٩٧٢	٤,٧٥٢	١٢,١٣٤	٤,١٣٠,٢٠٤	٥,٧٤٦,٠٥٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين العامة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

نوع	لحريق والأضرار				البحري والنقل				المركبات			
	المجموع	فروع أخرى	الطبي	للمسؤولية	الأخرى للممتلكات	البحري والنقل	المركبات	البحري والنقل	المركبات	البحري والنقل	المركبات	البحري والنقل
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٨٠٤,٥٨١	٩,٨٥٨,٠٩٩	١٤,٠١٠	٨,١٧٣	٢,١٣٨,١٤١	٣,٢٧٠,٣٠٦	٧٤,٧٦٠	٤٨,٢١١	٢١٥,٣٤٤	١٨٥,٢٢٣	٢٦,١٥٥	٤٠,٣٣٦,٦٧٨	٦,٣٠٨,٧٢٦
٧,٣٨٢,٨١٦	٩,١٢٠,٧٦٣	١,٩٤٠	١٠٦	٣,١٠٩,٤١٠	٢,٧٩٢,٠٣٠	٢٤,١٦٤	١٣,٤٦٩	١١٢,٣٤٦	٥٦,٩٧٢	٤,٧٥٢	٤,١٣٠,٢٠٤	٥,٢٤٦,٠٥٢
٣٩٤,٢٨٩	٤٢٣,٠١٧	٣٧,٦٤٤	١١,٠٧٦	-	-	٦,٩١٢	٣,٩٠٤	٢٥٨,١٦٣	٣٠١,٦١٢	٩١,٥٧٠	١٠٦,٤٢٥	-
٤٧٥,٧٠٣	٨٤٠,٧٥٤	١١,٨٤٥	٣٤	٣٢٣,٣٠٦	٦٢٤,٥٠١	١٣,٢٣٩	١,٩٢٦	٦٢,٩٣٠	٥٦,٨٤٣	٦,٤٥٥	٥٧,٩٧٨	١٤٨,٣٠٦
٩,٠٩٩	٥٤,٠٣١	-	-	٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٣,٨٩٧	٩,٠٩٩
٣٠٠,٨٥٦	٢,٠٥٠,١٣٨	٦١,٥٥٩	١٩,١٧٧	(٦٤٧,٩٦٣)	١,٠٣٠,٢٤	٧٠,٢٤٧	٤٠,٥٧٢	٤٢٤,٠٩١	٤٨٦,٧٠٦	١١٩,٣٧٨	٢٧٣,٥٤٤	١,٢٦٠,٨٦٧
٤٧٨,٧٥٤	٤٠٤,٨٥٩	-	١٠	٢٠,١٣٥	٧٨,٥٧٨	١,٢٨٤	٢,٨٦٩	٧٨,٤٤٢	٨٠,٢٥٥	٢٧,١٠٩	٣٥١,٧٨٤	٢٠٧,١٣٠
١٤١,٩٦٤	١٤٥,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣١١	٤٣,٩٨٦	٦,٠٣٧	٩٩,٥٦٦	٩٩,٣١١
١,٠٤٤,٥١٤	١,٣٠٠,٧١٧	٤,٧٧٨	١,٦٧٢	٢١٧,٤٧٨	٣٨٣,٩٧٤	١٦,٥٤٠	٥,٣٣١	١٣٥,٤٢٢	٢١٢,٤٤٢	٣٧,٨٤٢	٥٨٢,٤٥٤	٦٤٩,٢٤٠
١,٠٥٥	١١٣,٨١١	-	٥٥٠	-	١٠,٨٨١١	-	-	٧٦٥	٤,٤٥٠	-	٢٩٠	-
١,٦٦٦,٢٨٧	١,٩٦٥,٠٨١	٤,٧٧٨	٢,٢٣٢	٢٨٧,٦١٣	٥٧١,٣٦٣	١٧,٨٢٤	٨,٢٠٠	٢٥٠,٩٩٠	٣٤١,١٣٣	٧٠,٩٨٨	١,٠٣٤,٠٩٤	٩٥٥,٦٨١
(١,٣٦٥,٤٣١)	٩٠,٠٥٧	٥٦,٧٨١	١٦,٩٤٥	(٩٣٥,٥٧٦)	(٤٦٨,٣٣٩)	٥٦,٤٢٣	٣٢,٣٧٢	١٧٣,١٠١	١٤٥,٥٧٣	٤٨,٣٩٠	٥٨,٣٢٠	٣٠٠,١٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها

(١) عام

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٤٢٢) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بأعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، أعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته رقم ٢٠١٣/١ المنعقدة بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل - الضرائب المؤجلة (إسترداد الموجودات الضمنية)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

فيما يلي أثر تطبيق هذه التعديلات:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (إسترداد الموجودات الضمنية)

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل إفتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم إستردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢. لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإفصاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن الشركة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية للشركة، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار 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 بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
 - تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

النقد و ما في حكمه

لاغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك و ودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والارصدة مقيدة السحب.

نعم 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 وفقاً لاساس الاستحقاق.

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

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. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الإستهلاك في قائمة الدخل:

	%
أثاث	١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥

يتم احتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المئوية استعمالها.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الانشاء، لاستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالكلفة 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 وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال 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 الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

المخصصات

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

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

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

١- 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 القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- يحسب مخصص الإدعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل إدعاء على حده.

٣- تؤخذ مخصصات إضافية لقاء إدعاءات غير مبلغ عنها بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٤- المعادلات الاكتوارية التي تجري مراجعتها من قبل الخبير الاكتواري.

ب- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم اخذ مخصص تدني للديون المشكوك في تحصيلها 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. يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمم ويتم استبعاد الذمم مضمونة التحصيل بناءً على خبرة الشركة.

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم اظهار كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

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

ب- 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 الإلتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية 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.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

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

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

الاعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين

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

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع ٨٠٪ من المصاريف الإدارية غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

نفقات الموظفين

يتم تحميل نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، كما يتم توزيع ٨٠٪ في نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط.

تكاليف العمولات

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الإذاعات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢		ودائع تستحق ودائع تستحق بعد			
		أكثر من ثلاثة أشهر ومن سنة		من شهر إلى ثلاثة أشهر	
٢٠١١	المجموع	أشهر ومن سنة	أشهر ومن سنة	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٨٧,١٣٧	٦,٧١٠,٠٥٠	-	٣,٠٥٧,٥٠٥	٣,٦٥٢,٥٤٥	داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ١,٧٥٪ إلى ٥,٩٠٪ خلال عام ٢٠١٢ (٢٠١١: ١,٧٥٪ إلى ٤,٦٥٪).

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٢٩٠,١٤٦	٣١٤,١٥٨

اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٣,٧٨٦	٧,٣٤١
١٣٦,٣٣٤	٤٥٥,٠٠٦
١٤٠,١٢٠	٤٦٢,٣٤٧

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

(٦) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٩٣٣,٣١٢	١,٠٦٥,٩٩٥

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الثاني ٢٠١٤.

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,٩٨١,٢٣٣	٤,٩٢٨,٠١١	ذمم حملة وثائق التأمين
١٩٤,٠٨١	١٥٨,٢٠٢	ذمم شركات شقيقة
٢,٠٨٤	١٣,٨٢١	ذمم الموظفين
١٠,٦٣٥	٣٤,٩٦٨	أخرى
٤,١٨٨,٠٣٣	٥,١٣٥,٠٠٢	
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,١٣٧	
٣,٧٩٢,١٥٤	٤,٧٣٩,٨٦٥	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
المجموع	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٣٩,٨٦٥	٧,٧٢٣	٣٤٨,٧٥٢	٥٨٢,٤٧٠	١,٨٩٠,٤٤٤	١,٩١٠,٤٧٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣,٧٩٢,١٥٤	-	٦٧٠,٠٨٣	٤٥٧,٩٤٢	١,٣٣٦,٤٢٤	١,٣٢٧,٧٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١١

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٢,٦٣٣	٣٩٥,٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
٣٦١,٠٨٧	-	اضافات
(٧,٨٤١)	(٧٤٢)	ديون معدومة
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,١٣٧	الرصيد في نهاية السنة

(٨) ذمم شركات تأمين مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٥٥,٤٨٧	٢٥١,٢٩٧	ذمم شركات تأمين مدينة محلية
٧,٨١٨	٢,٩٧١	ذمم شركات تأمين مدينة خارجية
٣٦٣,٣٠٥	٢٥٤,٢٦٨	

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٢ وذلك لوجود خسائر ضريبية مدورة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، حيث تم احتساب وفر ضريبي على الموجودات الضريبية المؤجلة بقيمة ٨٣,٨٢٩ دينار.

لم يتم احتساب ضريبة الدخل عن عام ٢٠١١ وذلك لزيادة المصاريف الضريبية عن الإيرادات الضريبية وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

أ- مخصص ضريبة الدخل

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
-	-
٨٣,٨٢٩	-
٨٣,٨٢٩	-

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
اثبات موجودات ضريبية مؤجلة

ضريبة دخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ .

في رأي ادارة الشركة و مستشارها الضريبي ان المخصص كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية المحتملة.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية شهر كانون الأول ٢٠١١ .

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
المبالغ المحررة	المبالغ المضافة
رصيد بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار
٩٤٧,٠٤٣	٣٩٦,٣٣٢
٩٠٠,٠٠٠	٣٤٩,٢٨٩
-	٨٣,٨٢٩
-	-

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

خسائر مدورة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
-	-
٨٣,٨٢٩	-
-	-
٨٣,٨٢٩	-

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

نسبة الضريبة التي يتم على اساسها احتساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة تبلغ ٢٤٪.

(١٠) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مشاريع تحت التنفيذ	معدات وأجهزة وثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٢ -
					الكلفة:
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٧٠,٧٤١	٢٥٢,١٤٣	٨٧,٢٥٠	٧,٨٢٤,٣٨٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	١٠,٤٨١	٣١,٧٦٨	٦,٠٠٠	٤٨,٢٤٩	اضافات
-	-	(١,٥٦٩)	-	(١,٥٦٩)	استبعادات
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨١,٢٢٢	٢٨٢,٣٤٢	٩٣,٢٥٠	٧,٨٧١,٠٦٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					الإستهلاك المتراكم:
-	-	١٤٨,٥٨٠	١٩,٤١٠	١٦٧,٩٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	٣٧,٤٢٣	١٣,٥٩٧	٥١,٠٢٠	اضافات
-	-	(١,٥٦٩)	-	(١,٥٦٩)	استبعادات
-	-	١٨٤,٤٣٤	٣٣,٠٠٧	٢١٧,٤٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					صافي القيمة الدفترية
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٨١,٢٢٢	٩٧,٩٠٨	٦٠,٢٤٣	٧,٦٥٣,٦٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
					٢٠١١ -
					الكلفة:
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٦٨,٢١٣	٢١٠,٨٢١	١٧٤,٢٥٠	٧,٨٦٧,٥٣٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	٢,٥٢٨	٤٥,٧٠٢	٣٠,٠٠٠	٧٨,٢٣٠	اضافات
-	-	(٤,٣٨٠)	(١١٧,٠٠٠)	(١٢١,٣٨٠)	استبعادات
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٧٠,٧٤١	٢٥٢,١٤٣	٨٧,٢٥٠	٧,٨٢٤,٣٨٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					الإستهلاك المتراكم:
-	-	١١٧,٠٧٦	٣١٣,٥٣٩	١٥٠,٦١٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	٣٥,٠٧٨	٢١٣,٠٤٥	٥٨,١٢٣	اضافات
-	-	(٣,٥٧٤)	(٣٧,١٧٤)	٤٠,٧٤٨	استبعادات
-	-	١٤٨,٥٨٠	١٩,٤١٠	١٦٧,٩٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
					صافي القيمة الدفترية
٩١٤,٢٥٢	٦,٥٧٠,٧٤١	١٠٣,٥٦٣	٦٧,٨٤٠	٧,٦٥٦,٣٩٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

يمثل مبلغ مشاريع تحت التنفيذ ما تم تنفيذه من مشروع مبنى للشركة في منطقة العبدلي هذا ولم يتم التعاقد لتكملة المشروع كما في تاريخ اعداد القوائم المالية لذا يتعذر على الشركة تقدير الكلفة المتبقية لاكماله كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١١) موجودات غير ملموسة

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨,٢٥٦	٢,٠٨٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	اضافات
(١٦,١٧٦)	(١,٦٥٨)	إطفاءات
٢,٠٨٠	٤٢٢	الرصيد في نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٥,٤٧٩	٧٤,٤٨٩	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧٩,٦٢٧	٦٤,٦١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٥,٩٥٦	٥٧,٣١٢	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً على فوائد بنكية
١٩,٥٧٢	-	أخرى
١٩٠,٦٣٤	٢٨٠,٢٤٥	

(١٣) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٥,٦٩١	٢٩,٢٦٤	ذمم شركات شقيقة
٣٧٦,٢٥٤	٦٣٥,٥٣٨	ذمم حملة وثائق تأمين
٥٤٤,٢٧٩	٤٧٠,٦٤٤	مطالبات جهات طبية
٦٨,٢٩١	١٠١,٥٨٢	ذمم اخرى
١,٠٣٤,٥١٥	١,٢٣٧,٠٢٨	

(١٤) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤,٩٧٥,٥٦٢	٣,٤٢٤,٠٥٥	شركات إعادة التأمين الخارجية

(١٥) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦,١٣٠	١١٨,٠٦٥	أمانات ضريبة المبيعات
١٦,٧٦١	١٦,٧٦١	أمانات مساهمي الشركة
٢٢٢,٣٦٢	١٨٧,٣٨٥	عمولات مستحقة الدفع
١٢,٢٠٠	٧,٨٦٣	أخرى
٢٧٧,٤٥٣	٣٣٠,٠٧٤	

(١٦) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم على ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

(١٧) الاحتياطات القانونية

الاحتياطي الإجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنة السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٨) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا البند المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	(٤١٢,٢٨٠)	الرصيد في بداية السنة
(٣٢٧,٠٣٨)	-	الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
(٣٢٧,٠٣٨)	(٤١٢,٢٨٠)	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٨٥,٢٤٢)	(٢٤,٠١٢)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٤١٢,٢٨٠)	(٤٣٦,٢٩٢)	الرصيد في نهاية السنة

(١٩) خسائر متراكمة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(١,١٣٠,٩٩٢)	(٢,٦١٠,٠٢٧)	الرصيد في بداية السنة
٣٢٧,٠٣٨	-	الأثر الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
(٨٠٣,٩٥٤)	(٢,٦١٠,٠٢٧)	الرصيد المعدل في بداية السنة
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	ربح السنة
-	(١٦,٥٤٤)	المحول إلى الإحتياطي الإجباري
(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٢,٤٦١,١٣٥)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٠) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨٠,١٨٥	٢٥٥,٩٥١	فوائد بنكية مكتسبة

(٢١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,٢١٢	١٠,٢٦١	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)

(٢٢) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤٩,٥٣٧	٦٨٨,١٨٧	الرواتب والمكافآت
٥٤,١٠٣	٦٦,٧٣٧	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٦٦,٠٤٨	٥٩,٨٦٥	مصاريف طبية
٧,٤٣٧	٢,٦١٢	تدريب وتطوير الموظفين
٢٠,٩٥٤	٢١,٢٣٤	سفر وتنقلات
٦٩٨,٠٧٩	٨٣٨,٦٣٥	المجموع
٦٠٤,٢٦٠	٧٣٤,٢٧٧	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
٩٣,٨١٩	١٠٤,٣٥٨	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٣) مصاريف إدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٦,١٤٠	٦٥,٣٩٩	قرطاسية ومطبوعات
١١,٧٤٧	٦,٢٤٧	دعاية وإعلان
١٢,١٧٨	٣٩,٤٩٧	رسوم بنكية
١١,٩٩٩	٣١,٠٥١	مصاريف سيارات
١٥,٥٥٦	١٧,٩٨١	مياه وكهرباء وتدفئة
٣٧,٣٣٣	٣٥,٧٤٦	صيانة
٣١,٣٤٩	٢٦,٤٥١	بريد واتصالات
١٣٣,٤٩٣	١٠٦,١٧١	ايجارات
٢٨,٤٩٧	٢٤,٤٠٩	مواد مستهلكة
٨٩,٩٥٠	٩٤,١٨٧	مصاريف استشارات وأتعاب محاماة
٢٩,١٦٥	٣٢,٨٩٦	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٨٢,٨١٢	١٣٧,٩٣٩	رسوم هيئة تأمين
٢٩,٧٨٨	٦٦,٠٩٢	أخرى
٥٥٠,٠٠٧	٦٨٤,٠٦٦	المجموع
٤٤٠,٢٥٤	٥٦٦,٤٤٠	المصاريف الإدارية الموزعة على حسابات الاككتابات
١٠٩,٧٥٣	١١٧,٦٢٦	المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاككتابات

(٢٤) حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
(١,٨٠٦,٠٧٣)	١٦٥,٤٣٦	ربح (خسارة) السنة / دينار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / سهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/١٨١)	٠/٠١٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة مساوية للحصة الأساسية من ربح (خسارة) السنة.

(٢٥) النقد وما في حكمه

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٦٢,٣٤٧	١٤٠,١٢٠
٤,٧٨٧,١٣٧	٦,٧١٠,٠٥٠
٥,٢٤٩,٤٨٤	٦,٨٥٠,١٧٠

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
صافي النقد وما في حكمه

(٢٦) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص للمعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٥٧٢,٧٠٠	٥٠٤,٢٠٩
٤,٠٨٤,٧٢٢	٢,٦٧٩,٥٣٣
١,٩١١,٢٢٥	١,٧٨٧,٨٨٨

بنود داخل المركز المالي:

ندم مدينة إلى جهات ذات علاقة

مخصص الإمداعات المبلغة وندم شركات التأمين الدائنة*

عناصر قائمة الدخل:

أقساط الإكتتاب

* يتضمن مخصص الإمداعات المبلغة وندم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤
٣,٧٣٧,٣٥٠	٢,٦٥٢,٢٧٨
١٧٧,٨٠٨	٢٧,٢٧٧
٤,٠٨٤,٧٢٢	٢,٨٤٩,١١٩

شركة متوسط الخليج - الرياض

شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان (شركة وساطة إعادة تأمين)**

المتطورة للكسارات (إحدى شركات مجموعة المناصير)

** تم توريد أقساط إعادة تأمين عن طريق شركة وساطة إعادة تأمين لبنانية (أديسون برادلي انترناشونال) بقيمة ٤٠٢,٩٨٤ دينار إلى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بقيمة ١٠٧,١٣٠ دينار.

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٩٤,٩٣٠	١٤٢,٤٠٠

رواتب ومكافآت

(٢٧) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية وودائع لدى البنوك، مدينون ودائنون الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٢٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول

دينار

٢٠١٢-

موجودات مالية

٢٩٠,١٤٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المستوى الأول

دينار

٢٠١١-

موجودات مالية

٣١٤,١٥٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٢٩) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال مجلس الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة إلى أن كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة.

لجنة المخاطر

إن لجنة المخاطر المسؤولة الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

قياس المخاطر وإنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر وإن هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس إدارة الشركة.

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

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

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

تعمل لشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وكذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

فيما يلي أهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها:

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

أن الغرض من تأمين الممتلكات تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة. وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال. قامت الشركة خلال السنوات الأخيرة بإصدار وثائق تأمين فقط لعقارات مزودة بمعدات إنذار بالحريق.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وينسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعملاتها .

المركبات

أن الغرض من تأمين المركبات تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وينسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعملاتها .

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

أن الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن وثائق التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر سواء على مستوى الاخطار ذات القيم المتدنية والكبيرة وبنسب توفر الحماية المطلوبة للشركة وعملائها .

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض او عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة او منافع على شكل تعويضات او مزيجاً من كلتا المنفعتين. يوجد نية لدى الشركة توفير غطاء من شركات اعادة التأمين للحد من هذا الخطر.

٢ - تطور الإمداعات

تظهر الجداول أدناه الإمداعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتقديرات للسنوات الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي وقع بها الحادث للتأمينات العامة الأخرى، كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٨٤٢,٠٠٨	١,٩١٩,٤٠١	٢,٧٦٦,٨٨١	٤,٩٧١,٩٨١	٣,٥٢١,٩٦٦	
بعد سنة	٧٩٠,٢٣٦	١,٨٨٠,٢١٣	٢,٨٤٧,٠٠٣	٤,٨٦١,٣٠٠	-	
بعد سنتين	٨٣٨,٣١١	١,٩٦٩,٥٤٣	٢,٩٣٧,٥٣٢	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٨٣٩,٧٢٧	٢,٠١٩,٧٣٧	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٨٤٠,٥٨١	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإمداعات المترتبة	٨٤٠,٥٨١	٢,٠١٩,٧٣٧	٢,٩٣٧,٥٣٢	٤,٨٦١,٣٠٠	٣,٥٢١,٩٦٦	١٤,١٨١,١١٦
الدفعات المترتبة	٨٣٥,٤٨٣	١,٩٩٥,٤٠٠	٢,٧٨٧,٨٣٨	٤,٢٢١,٤٨٣	١,٣٧١,٩٩٨	١١,٢١٢,٢٠٢
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	٤,٤٠٠	٢١,٠٠٧	١٢٩,٢١٠	٥٥٢,٢٦٥	١,٨٥٥,٧٦٧	٢,٥٦٢,٦٤٩
إدعاءات غير مبلغة	٦٩٨	٣,٣٣٠	٢٠,٤٨٤	٨٧,٥٥٢	٢٩٤,٢٠١	٤٠٦,٢٦٥
العجز في التقدير الأولي للمخصص	١,٤٢٧	(١٠٠,٣٣٦)	(١٧٠,٦٥١)	١١٠,٦٨١	-	-

الإجمالي-الحريق والاضرار على الممتلكات-

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦٨,٣٠١	٩٠,٦٠٣	٢٣٩,٨٠٠	٢٤٥,٣٨٤	١٥٢,٥٦٨	
بعد سنة	١٠٨,٣٨٠	١٧٠,٢٠٢	٣٣٠,٥٥٧	٢٩٤,٩٢٧	-	
بعد سنتين	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	٣٣٠,٨٢٨	-	-	
بعد ثلاث سنوات	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	-	-	-	
بعد أربع سنوات	١٥٩,٧٦٢	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	٣٣٠,٨٢٨	٢٩٤,٩٢٧	١٥٢,٥٦٨	١,١٠٩,٠٤٢
الدفعات المتركمة	١٥٩,٧٦٢	١٧٠,٩٥٧	٣١٨,٨٢٨	٢٨٨,٢٦٥	١٢٧,٤٥٨	١,٠٦٥,٢٧٠
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	-	١٢,٠٠٠	٦,٦٦٢	٢٥,١١٠	٤٣,٧٧٢
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	(٩١,٤٦١)	(٨٠,٣٤٤)	(٩١,٠٢٨)	(٤٩,٥٣٤)	-	-

الإجمالي- الطبي -

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٠٩٤,٤٤١	١,٠٧٦,٩٠٣	١,٧٤٩,١١٥	٢,٠٢٣,٧٠٠	١,٧٤٧,٠١٣	
بعد سنة	٥,٢٦٨,٤٥٥	٥,٥٨٥,٩١٦	٢,٩٠٩,٣٦٣	٣,٨٣٣,٣٤٩	-	
بعد سنتين	٥,٢٦٨,٤٥٥	٦,٠٩١,٧٩٥	٢,٩٠٩,٣٦٣	-	-	
بعد ثلاث سنوات	٥,٢٦٨,٤٥٥	٦,٠٩١,٧٩٥	-	-	-	
بعد أربع سنوات	٥,٢٦٨,٤٥٥	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتركمة	٥,٢٦٨,٤٥٥	٦,٠٩١,٧٩٥	٢,٩٠٩,٣٦٣	٣,٨٣٣,٣٤٩	١,٧٤٧,٠١٣	١٩,٨٤٩,٩٧٥
الدفعات المتركمة	٥,٢٦٨,٤٥٥	٦,٠٩١,٧٩٥	٢,٩٠٩,٣٦٣	٣,٨٣٣,٣٤٩	١,١١٧,٠١٤	١٩,٣٥٤,٥٤٣
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	-	-	-	٣٥٥,١٨٦	٣٥٥,١٨٦
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	٤٥٩,١٧١	٤٥٩,١٧١
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤,١٧٤,٠١٤)	(٥,٠١٤,٨٩٢)	(١,١٦٠,٢٤٨)	(١,٨٠٩,٦٤٩)	-	-

الإجمالي - البحري والنقل -

السنة التي وقع بها الحادث

المجموع	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٢٤,١٥٥	٢١,٦٥٥	٧,٤٠٩	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	٢٧,٣٤١	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	-	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	-	-	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
	-	-	-	-	٧,٧٢٤
١٨٤,٧٤٠	١٢٤,١٥٥	٢٧,٣٤١	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
١٥٣,٣٩٥	١١٥,٥٥٣	٤,٥٩٨	١٨,٣٧٧	٧,١٤٣	٧,٧٢٤
٣١,٣٤٥	٨,٦٠٢	٢٢,٧٤٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(٥,٦٨٦)	(١٠,٩٦٨)	-	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

إدعاءات مبلغة

إدعاءات غير مبلغة

العجز في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - المسؤولية -

السنة التي وقع بها الحادث

المجموع	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٤,٠١٢	٣,٥٣١	١٧٠	٨٤٣	٥,٧٩٣
	-	٨,٥٣٣	٤,٩٩٩	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
	-	-	٤,٩٩٩	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
	-	-	-	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
	-	-	-	-	٥,٧٩٣
٢٦,٩٩٧	٤,٠١٢	٨,٥٣٣	٤,٩٩٩	٣,٦٦٠	٥,٧٩٣
٤,٣٢٠	٥١١	(٨,٦٣٦)	٤,٩٩٢	٣,٦٦٠	٣,٧٩٣
٢٢,٦٧٧	٣,٥٠١	١٧,١٦٩	٧	-	٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
(٥,٠٠٢)	(٤,٨٢٩)	-	(٢,٨١٧)	-	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

إدعاءات مبلغة

إدعاءات غير مبلغة

الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي- فروع اخرى -

السنة التي وقع فيها الحادث

السنة التي وقع فيها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	-	١٢,٠٠٠	١٠٦	
بعد سنة	-	-	-	١٢,٠٠٠	-	
بعد سنتين	-	-	-	-	-	
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-	
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	
التوقعات الحالية للإدعاءات المتراكمة	-	-	-	١٢,٠٠٠	١٠٦	١٢,١٠٦
الدفعات المتراكمة	-	-	-	١٢,٠٠٠	١٠٦	١٢,١٠٦
الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:						
إدعاءات مبلغة	-	-	-	-	-	-
إدعاءات غير مبلغة	-	-	-	-	-	-
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	-	-	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز موجودات ومطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢		نوع التأمين
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,١٣٩,٠٢٣	٦١٩,٩٧٢	٦,٣٣٧,٠٤٣	٣٩٨,٠١٤	المركبات
٥٧,٥٤٥	٥٠,٧٠٩	١٩٠,٨٠١	١٧٠,٦٨٧	البحري والنقل
١,٢٩٩,٨٢٨	١,٦٢٤,٧٢٦	١,٠٤٧,٣١٣	٩٦٢,٤٣٦	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٦٧,٠٤٣	٢٨,٧٦٥	٥٩,٤٥٩	٢٧,٢٧٨	المسؤولية
١,٤١٥,٤٠٣	-	٢,٧٤٢,٥٦٥	-	الطبي
١١,٦١١	١١,٦٠٧	٥,٦٣٨	٥,٣١٩	فروع أخرى
٧,٦٤١,٦٦٢	٢,٣٣٥,٧٧٩	١٠,٣٨٢,٨١٩	١,٥٦٣,٧٣٤	المجموع

جميع موجودات ومطلوبات عقود التأمين تتركز داخل الأردن.

يمثل هذا الجدول توزيع الذمم المدينة والدائنة حسب القطاع:

٢٠١١		٢٠١٢		حسب القطاع شركات ومؤسسات افراد
ذمم دائنة	ذمم مدينة	ذمم دائنة	ذمم مدينة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٧٣,٢٠٣	٤,٠٨٧,٣٧٥	٤,٥٦٤,٧٤٦	٤,٧٤١,٢٣٨	
٣٦,٨٧٤	٦٨,٠٨٤	٩٦,٣٣٧	٢٥٢,٨٩٥	
٦,٠١٠,٠٧٧	٤,١٥٥,٤٥٩	٤,٦٦١,٠٨٣	٤,٩٩٤,١٣٣	

٤ - مخاطر إعادة التأمين

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

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

٥ - حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار أقساط الاكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٧١٦,٥٢٠	٦٣٠,٨٧٣	٤٧٩,٤٦٣
البحري والنقل	١٠	٤١,٠٥٣	٣,٧٤٦	٢,٨٤٧
الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات	١٠	١٨٩,٠٠٣	١٨,٥٢٢	١٤,٠٧٧
المسؤولية	١٠	٧,٩٣٢	٤,٨٢١	٣,٦٦٤
الطبي	١٠	٤٢٥,٣١١	٣٢٧,٠٣١	٢٤٨,٥٤٤
فروع أخرى	١٠	٢,٤٨٨	٨١٧	٦٢١
		١,٣٨٢,٣٠٧	٩٨٥,٨١٠	٧٤٩,٢١٦

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المفعول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية* دينار
المركبات	١٠	٥٠٥,٤٨١	(٥٢٤,٦٠٥)	(٣٩٨,٧٠٠)
البحري والنقل	١٠	١٢,٩٨٤	(١,٢١٣)	(٩٢٢)
الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات	١٠	٢٠,٢١١	(٥,٦٩٧)	(٤,٣٣٠)
المسؤولية	١٠	٩٠١	(١,٣٤٧)	(١,٠٢٤)
الطبي	١٠	٣٥٥,٦٦٦	(٣٧٩,٢٠٣)	(٢٨٨,١٩٤)
فروع اخرى	١٠	١١	(١١)	(٨)
		٨٩٥,٢٥٤	(٩١٢,٠٧٦)	(٦٩٣,١٧٨)

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الاثر مضاوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

ب - المخاطر المالية

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

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

١. مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية

- مخاطر أسعار الفائدة

ان الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك، البنوك الدائنة والقروض.

كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٢ إن سعر الفائدة على الودائع البنكية ١,٧٥٪ - ٥,٩٠٪ سنوياً (٢٠١١: من ١,٧٥٪ إلى ٤,٦٥٪ سنوياً).

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٢.

- ٢٠١٢ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نسبة مئوية)	الأثر على (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١٪	٦٧,١٠١

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

- ٢٠١١ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نسبة مئوية)	الأثر على (خسارة) ربح السنة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١٪	٤٧,٨٧١

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الاسهم

يوضح الجدول التالي حساسية التغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الاسهم مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٢ -

المؤشر	التغير في المؤشر (نسبة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠٪	٢٩,٠١٥

- ٢٠١١ -

المؤشر	التغير في المؤشر (نسبة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠٪	٣١,٤١٥

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر العملات الأجنبية

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

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

٢ - مخاطر السيولة:

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

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال الشركة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ القوائم المالية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس السنة المُتبقيّة للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
٢٠١٢ -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
دائنون	-	١,٢٣٧,٠٢٨	-	-	-	-	-	١,٢٣٧,٠٢٨
مصاريف مستحقة	٣٠,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٩٤
ذمم معدي التأمين	-	-	-	٢,١٧٠,٠٣٥	١,٢٥٤,٠٢٠	-	-	٣,٤٢٤,٠٥٥
مطلوبات أخرى	-	١١٨,٠٦٥	٢١٢,٠٠٩	-	-	-	-	٣٣٠,٠٧٤
مجموع المطلوبات	٣٠,٠٩٤	١,٣٥٥,٠٩٣	٢١٢,٠٠٩	٢,١٧٠,٠٣٥	١,٢٥٤,٠٢٠	-	-	٥,٠٢١,٢٥١
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦,٨٧٦,٣٢٢	٣,٩٩٤,٣٣١	١,٤٣٤,٥٧٨	٩٦٨,٨٠٠	٨٣,٨٢٩	-	٧,٩٤٤,١٩٣	٢١,٠٠٢,٠٥٣
٢٠١١ -								
المطلوبات:								
دائنون	-	١,٠٣٤,٥١٥	-	-	-	-	-	١,٠٣٤,٥١٥
مصاريف مستحقة	٢٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٠٠
ذمم معدي التأمين	-	-	-	٢,٩٨٦,٣٧٥	١,٩٨٩,١٨٧	-	-	٤,٩٧٥,٥٦٢
مطلوبات أخرى	-	٩١,٥١٠	١٦٦,٨٢٢	-	-	-	-	٢٧٧,٤٥٣
مجموع المطلوبات	٢٠,٥٠٠	١,١٢٦,٠٢٥	١٦٦,٨٢٢	٢,٩٨٦,٣٧٥	١,٩٨٩,١٨٧	-	-	٦,٣٠٨,٠٣٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢,٧٦٨,٨٩٨	٣,٩٢٩,٠٠٧	١,٨٩٦,٠٧٧	٢,٠٦٧,٥٩٠	-	-	٧,٩٧٢,٦٣٤	١٨,٦٣٤,٢٠٦

٣ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر خمسة عملاء ما نسبته ٤٧٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢.

(٣٠) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق. الحوادث. التأمين البحري. الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. 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 وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠١٩,٠٩٦	٧,٤٨٧,٦٩٩	٤٢٣,٠١٧	٣٩٤,٢٨٩	١١,٤٤٢,١١٣	٧,٨٨١,٩٨٨
٤٨,٢٤٩	٧٨,٢٣٠	-	-	٤٨,٢٤٩	٧٨,٢٣٠
اجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:

٢٠١٢			٢٠١١		
بنود خارج قائمة			بنود خارج قائمة		
موجودات	مطلوبات	المركز المالي	موجودات	مطلوبات	المركز المالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسب المناطق الجغرافية					
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٥,١٠٦,٣٣٣	-	١٨,٦٣٤,٢٠٦	٣,٠٦٢,٧٢٤	٤٨,٢٣٢
-	١,٩٠٦,٢٢٩	-	-	١,٩٦٥,٢٩٥	-
-	٤,٣٩٧,٢٧٤	-	-	٣,٨٧٣,٤٨٢	-
-	-	-	-	٩٥٩,١٦٨	-
-	٢,٤٣٠,٥٠٠	-	-	١,٧٥٣,٢٤٤	-
٢١,٠٠٢,٠٥٣	١٣,٨٤٠,٣٣٦	-	١٨,٦٣٤,٢٠٦	١١,٦١٣,٩١٣	٤٨,٢٣٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٣١) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع اهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة راسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

في رأي إدارة الشركة إن رأس المال التنظيمي كافي لمواجهة أي مخاطر أو التزامات ممكن أن تطرأ مستقبلاً.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧,٠٢٠,٢٩٣	٧,١٦١,٧١٧	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٢,٢١٥,٢٣٠	٢,٢٣١,٧٢٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٦٧٠,٤٤٥	١,١٥١,٨٠٠	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٧,٢٣٠	٧,٢٣٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,٨٩٢,٩٠٥	٣,٣٩٠,٧٥٣	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٤٢,٧	%٢١١,٢	نسبة هامش الملاءة

(٣٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٢٠١٢ -			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٦,٧١٠,٠٥٠	-	٦,٧١٠,٠٥٠	ودائع لدى البنوك
٢٩٠,١٤٦	٢٩٠,١٤٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٠,١٢٠	-	١٤٠,١٢٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٩٣٣,٣١٢	-	٩٣٣,٣١٢	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢٥٤,٢٦٨	-	٢٥٤,٢٦٨	ذمم شركات تأمين مدينة
٤,٧٣٩,٨٦٥	-	٤,٧٣٩,٨٦٥	مدينون، صافي
٧,٦٥٣,٦٢٥	٧,٦٥٣,٦٢٥	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٢٢	٤٢٢	-	موجودات غير ملموسة
٢٨٠,٢٤٥	-	٢٨٠,٢٤٥	موجودات أخرى
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٧,٩٤٤,١٩٣	١٣,٠٥٧,٨٦٠	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٥,٣٩٦,٨٢٢	-	٥,٣٩٦,٨٢٢	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣,٤٢٢,٢٦٣	-	٣,٤٢٢,٢٦٣	مخصص الإذاعات، صافي
١,٢٣٧,٠٢٨	-	١,٢٣٧,٠٢٨	دائنون
٣,٤٢٤,٠٥٥	١,٢٥٤,٠٢٠	٢,١٧٠,٠٣٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٠,٠٩٤	-	٣٠,٠٩٤	مصاريف مستحقة
٣٣٠,٠٧٤	-	٣٣٠,٠٧٤	مطلوبات أخرى
١٣,٨٤٠,٣٣٦	١,٢٥٤,٠٢٠	١٢,٥٨٦,٣١٦	مجموع المطلوبات
٧,١٦١,٧١٧	٦,٦٩٠,١٧٣	٤٧١,٥٤٤	الصافي
٢٠١١ -			
الموجودات -			
٤,٧٨٧,١٣٧	-	٤,٧٨٧,١٣٧	ودائع لدى البنوك
٣١٤,١٥٨	٣١٤,١٥٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٢,٣٤٧	-	٤٦٢,٣٤٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٦٥,٩٩٥	-	١,٠٦٥,٩٩٥	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٣٦٣,٣٠٥	-	٣٦٣,٣٠٥	ذمم شركات تأمين مدينة
٣,٧٩٢,١٥٤	-	٣,٧٩٢,١٥٤	مدينون، صافي
٧,٦٥٦,٣٩٦	٧,٦٥٦,٣٩٦	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	موجودات غير ملموسة
١٩٠,٦٣٤	-	١٩٠,٦٣٤	موجودات أخرى
١٨,٦٣٤,٢٠٦	٧,٩٧٢,٦٣٤	١٠,٦٦١,٥٧٢	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٣,٤٦٩,٧٠٣	-	٣,٤٦٩,٧٠٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
١,٧٥٠,٢٣٤	-	١,٧٥٠,٢٣٤	مخصص الإذاعات، صافي
٨٥,٩٤٦	-	٨٥,٩٤٦	مخصص العجز في الأقساط، صافي
١,٠٣٤,٥١٥	-	١,٠٣٤,٥١٥	دائنون
٤,٩٧٥,٥٦٢	١,٩٨٩,١٨٧	٢,٩٨٦,٣٧٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠,٥٠٠	-	٢٠,٥٠٠	مصاريف مستحقة
٢٧٧,٤٥٣	-	٢٧٧,٤٥٣	مطلوبات أخرى
١١,٦١٣,٩١٣	١,٩٨٩,١٨٧	٩,٦٢٤,٧٢٦	مجموع المطلوبات
٧,٠٢٠,٢٩٣	٥,٩٨٣,٤٤٧	١,٠٣٦,٨٤٦	الصافي

(٣٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي

(٣٤) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات غير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - تعديلات
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي يمكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (على سبيل المثال: صافي الربح الناتج عن تحوط لاستثمارات، فروقات التحويل الناتجة عن ترجمة العمليات الخارجية، صافي الحركة على تحوطات التدفقات النقدية وصافي ربح أو خسارة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها (على سبيل المثال الربح أو الخسارة الإكتوارية من خطط المنافع المحددة وإعادة تقييم الأراضي والمباني). إن تأثير هذه التعديلات سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.
لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث لا توجد لدى الشركة خطط منافع موظفين

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعييار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) نقص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم بإجراء النقص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية النقص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض
تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لاتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما إذا كان التقاوص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.
لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة القوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢ - توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. يقدم هذا المعيار نموذج سيطرة واحد يطبق على جميع المنشآت بما في ذلك المنشآت ذات الغرض الخاص. إن التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٠) تتطلب من الإدارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، وبالتالي توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧). بناءً على التحليل المبني، فإن معيار التقارير المالية رقم (١٠) لا يتوقع أن يؤثر على الإستثمارات التي تمتلكها الشركة حالياً.
ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة
سوف يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).
سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي. سوف تتم المحاسبة على الوحدات تحت السيطرة المشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المشاريع المشتركة، باستخدام طريقة حقوق الملكية.

لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة حيث أن الشركة تقوم حالياً بالمحاسبة عن هذه الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
يشتمل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معياري المحاسبة الدوليين أرقام (٣١) و(٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة ولكن لن يكون لها أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
يحدد معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) لن يغير توقيت استخدام المنشأة للقيمة العادلة، بل يوفر إرشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح باستخدامها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. وبناءً على التحليل المبني، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

(٣٥) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٣٨,٧٧٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٤٨٢٣٢ دينار).

(٣٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١١ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية لعام ٢٠١٢، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١١.

مسودة

ACCOUNTING DOCUMENT NO: 2013 / 0081 - 0002583

Page: 1

Dated: 01/04/2013

Reference: GEVR 393777 فأنورة--

Created by: 70

Source: AP Accounts Payable

Description: Payable Inv. 393777 فأنورة-- (PIN: 49472) - شركة الاليات الرائدة
فحص المركبة على الجهاز (gmc)☒ [X] BALANCED
☒ [X] POSTED
☐ [] REVERSED

		TOTALS: JD	48.72	48.72
L I B E L L E				
o Account No.	Account Description	C/Y	D E B I T / JD	C R E D I T / JD
1	Payable Inv. 393777 فأنورة-- (PIN: 49472)			
62-816-01.2	CAR EXPENSES- Amman	JD	42.00	
2	Payable Inv. 393777 فأنورة-- (PIN: 49472)			
44-161-03.2	Partially Recoverable Sales Tax	JD	6.72	
3	Payable Inv. 393777 فأنورة-- (PIN: 49472)			
46-610-01.0	MISCELLANEOUS PAYABLE ACC. JD	JD		48.72

Details: 3

Printed by: 70