

الشرق العربي
للتأمين

gig



مجموعة
الخليج للتأمين

للمصاح
- الموردين
- السيد محمد
21/12

التاريخ 2014/03/12

الإشارة 167 / د / 2014

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : التقرير السنوي لسنة 2013

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طياً الميزانية العمومية و البيانات المالية الختامية للسنة المنتهية في 2013/12/31 ، وتقرير مدققي الحسابات السادة / ايرنست اند يونغ ، راجين نشرها من خلال الموقع الإلكتروني للهيئة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس



الشرق العربي
للتأمين

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية

١٢ آذار ٢٠١٤

2707

الرقم المتسلسل :
الجدد : ١/١٢ افصاح

نسخة:

السيد الرئيس التنفيذي المحترم
الدائرة المالية
دائرة ادارة المخاطر
دائرة ضبط الجودة والامتثال

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
رئيس تدقيق
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٧,٥١٧,٥١٣	٣	<u>الموجودات</u>
٢٧٦,٥٧٣	٣,١٥٩,٠٠٥	٤	ودائع لدى البنوك
١,٣٧٠,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٠١٦,٠٥٨	٣١,٩٤٧,٥١٨		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الاستثمارات
٢,٢٦١,٦٥٣	٤,٧١٨,٧٦٤	٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,١٨٧,٠١٣	٥,٧٣٢,٢٨٩	٧	شيكات برسم التحصيل
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٣٠,٢١٠,٥٣١	٨	مدينون، صافي
٣,٤٧٢,١٣٧	٢,٥٣٥,٥٥١	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٣٦٠,٧٣٨	١,٨٢٦,٧١٦	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٧٥٠,٣٢٦	٥,٥٣٤,٥٨٦	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٢,٣٥٣	٤٦٠,٠٤١	١٢	موجودات غير ملموسة
٥٤٢,٧٤١	٦٤٨,١٩١	١٣	موجودات أخرى
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٨٣,٦١٤,١٨٧		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
١٩,٤٢١,٨٩٨	٢١,٢٤٠,٣٣٨		مطلوبات -
٩,٧١٧,٣٦٨	١١,٥١٦,٩٠٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٩,١٣٩,٢٦٦	٣٢,٧٥٧,٢٤٠		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٨٩١,١٣٨	٦,٠٥٣,٠٥٣	١٤	دائنون
١٥٣,٨٥٢	١٧٥,٤٨٧		مصاريف مستحقة
١١,١٩٤,٢٦٨	١٣,٣٦١,٤٦٦	١٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٦٧,٧٥٧	٨٢٣,٠٥٩	١٦	مخصصات مختلفة
١,٠٩٨,٩٠٥	١,٣٢٨,٩٠٨	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٣,١٧٩	٦٧٤,٠٥٨	١٧	مطلوبات أخرى
-	٨٣,٨٢٠	١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٥٥,٢٥٧,٠٩١		مجموع المطلوبات
١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	١٨	حقوق الملكية -
٢,٧٩٠,٣٢٢	٣,٣٣٠,٩١٧	١٩	رأس المال المصرح به والمنفوع
٤,٠٦٩,١٢٥	٤,٩٩٠,٤٢٩	٢٠	احتياطي اجباري
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٢٨,٣٥٧,٠٩٦		الأرباح المدورة
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٨٣,٦١٤,١٨٧		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٧٧,٥٨٥,٧٥٢	٨٦,٠١٩,٥٣٦		الإيرادات -
(٣٩,٨٣٣,٤٣٨)	(٤٤,٠٢٩,٦١٤)		اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٧,٧٥٢,٣١٤	٤١,٩٨٩,٩٢٢		ينزل: حصة معيدي التأمين
(٤,٤٢٣,٠١٤)	(١,٨١٨,٤٤٠)		صافي الاقساط المكتتبة
٣٣,٣٢٩,٣٠٠	٤٠,١٧١,٤٨٢		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٧,٢١٠,٨٩٥	٨,٠٠٥,٦٥٠		صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٥,٠٥٥,٩٦٢	٤,٧٣٩,٨٧٢		إيرادات العمليات
١,١٠٨,٩٤٢	١,٦٨٦,٢٩٣	٢١	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
(٧٩,٢٠٢)	٤٠٤,١٢٠	٢٢	فوائد دائنة
٤٦,٦٢٥,٨٩٧	٥٥,٠٠٧,٤١٧		صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
			مجموع الإيرادات
٥٦,٤٦١,٩٣٢	٦١,٦٣٣,٠١٢		التعويضات والخسائر والمصاريف
(٢,٩٥٦,٠٧٦)	(٣,٠٦٩,٣١٤)		التعويضات المدفوعة
(٢٤,٧٠٢,٧٤٠)	(٢٣,٦٢٥,٠٢٢)		ينزل: مستردات
٢٨,٨٠٣,١١٦	٣٤,٩٣٨,٦٧٦		ينزل: حصة معيدي التأمين
			صافي التعويضات المدفوعة
١,٦٨١,٨٣٧	١,٧٩٩,٥٣٤		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤,١٠٤,١٩٥	٤,٤٧٥,٠٩٥	٢٣	نفقات الموظفين الموزعة
٢,٣٤٥,٣٧٤	٢,٦٨٠,٩١٩	٢٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٤١,٢١٩	٧٧٥,٤٥١		أقساط فائض الخسارة
١,٦٦٤,٤٠١	١,٨٠٣,٧٦٠		تكاليف اقتناء وثائق
١٢٦,١٧٢	١٦٣,٢٩٤		مصاريف أخرى
٣٩,٢٦٦,٣١٤	٤٦,٦٣٦,٧٢٩		صافي عبء التعويضات
١,٠٢٦,٠٤٨	١,١١٨,٧٧٤	٢٣	نفقات الموظفين غير موزعة
٤٧٧,٨٨٤	٥٢٦,٠٢٦	١٢,١١	استهلاكات واطفاءات
٥٨٦,٣٤٤	٦٧٠,٢٢٩	٢٤	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٨	مخصص تكدي مدينون
٣٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	٥	خسائر التكدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٠٧٤)	٧٠٨		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٥	مصاريف أخرى
٢,٩٢٢,٢٠٢	٢,٩٩٩,٧٣٧		إجمالي المصروفات
٤,٤٣٧,٣٨١	٥,٣٧٠,٩٥١		الربح قبل الضريبة
(١,٠٩٣,٠٤١)	(١,٢٨٧,٥٥٢)	١٠	مصروف ضريبة الدخل
٣,٣٤٤,٣٤٠	٤,٠٨٣,٣٩٩		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٦٧	٠/٢٠٤	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
٣,٣٤٤,٣٤٠	٤,٠٨٣,٣٩٩	
-	-	
٣,٣٤٤,٣٤٠	٤,٠٨٣,٣٩٩	

الربح للسنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

رأس المال المصرح به والمندفع	احتياطي إجباري	الأرباح المدورة ***	المجموع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٣ -				
١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢,٧٩٠,٣٢٢	٤,٠٦٩,١٢٥	٢٥,٥٨٤,٤٤٧	
-	-	٤,٠٨٣,٣٩٩	٤,٠٨٣,٣٩٩	
١,٣١٠,٧٥٠	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	-	١٨
-	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)	
-	٥٤٠,٥٩٥	(٥٤٠,٥٩٥)	-	
٢٠,٠٣٥,٧٥٠	٣,٣٣٠,٩١٧	٤,٩٩٠,٤٢٩	٢٨,٣٥٧,٠٩٦	
٢٠١٢ -				
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٤٣,٠٨٤	٣,٢٧٢,٠٢٣	٢٣,١١٥,١٠٧	
-	-	٣,٣٤٤,٣٤٠	٣,٣٤٤,٣٤٠	
١,٢٢٥,٠٠٠	-	(١,٢٢٥,٠٠٠)	-	
-	-	(٨٧٥,٠٠٠)	(٨٧٥,٠٠٠)	
-	٤٤٧,٢٣٨	(٤٤٧,٢٣٨)	-	
١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢,٧٩٠,٣٢٢	٤,٠٦٩,١٢٥	٢٥,٥٨٤,٤٤٧	

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
مجموع الدخل الشامل للسنة
زيادة رأس المال *
توزيعات الأرباح **
المقتطع للاحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
مجموع الدخل الشامل للسنة
زيادة رأس المال
توزيعات الأرباح
المقتطع للاحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

* بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٣ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار من الأرباح المدورة وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ سهم/دينار.

** وافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٧٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كإرباح نقدية على المساهمين.

*** تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١,٨٢٦,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١,٣٦٠,٧٣٨ دينار كما في ٣١ كانون ٢٠١٢ تمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية. يشمل هذا البند أرباح غير متحققة من الموجودات المالية مبلغ ٣٤٩,٢٥٢ دينار أرني يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
٤,٤٣٧,٣٨١	٥,٣٧٠,٩٥١	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٤٧٧,٨٨٤	٥٢٦,٠٢٦	ربح السنة قبل الضريبة
٥٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	التعديلات لبنود غير نقدية
		الاستهلاكات والاطفاءات
٩٠,٢٢١	(٣٤٩,٢٥٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٠٧٤)	٧٠٨	التدني في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٨,٠١٥	١٥٥,٣٠٢	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١,٦٨١,٨٣٧	١,٧٩٩,٥٣٤	مخصصات مختلفة
٤,٤٢٣,٠١٤	١,٨١٨,٤٤٠	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢,٠٤٥,٢٧٨	٩,٩٧٠,٧٠٩	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
(٨٠٩,٠٠٦)	(٥٤٥,٢٧٦)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(٣,٩٨٥,٦٢٩)	(٤,٤٣٠,٧٣٨)	شيكات برسم التحصيل
١٥٨,٨٠٩	٩٣٦,٥٨٦	مدينون
(٤٤,٧٦٧)	(١٠٥,٤٥٠)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٣٨٨,٩٢٤)	٣,١٦١,٩١٥	موجودات أخرى
٥٥,٥٩٠	٢١,٦٣٥	دائنون
٢,٥٧٢,٩٢٧	٢,١٦٧,١٩٩	مصاريف مستحقة
٤٤,١٥٣	٤١٠,٨٧٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩,٦٤٨,٤٣١	١١,٥٨٧,٤٥٩	مطلوبات أخرى
(١,٦٢٥,٠٨٧)	(١,٤٣٩,٧٠٧)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة</u>
٨,٠٢٣,٣٤٤	١٠,١٤٧,٧٥٢	الضريبة المدفوعة
		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
-	(٢,٥٢٣,١٨٠)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٤١,٧٠٨)	(٧٢,٥٩٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٧٩,٣٧٧)	(٣١٤,٨٢٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(٣٤٦,٥٠٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٤٩,٤٠٠	٣٥,٢٣٤	(دفعات) على شراء موجودات غير ملموسة
(٤٧١,٦٨٥)	(٣,٢٣١,٨٦٣)	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)	<u>التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</u>
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)	توزيع أرباح نقدية
٦,٦٧٦,٦٥٩	٥,٦٠٥,١٣٩	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</u>
١٩,٧٢٩,٤٧٩	٢٦,٤٠٦,١٣٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦,٤٠٦,١٣٨	٣٢,٠١١,٢٧٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشرق العربي، السنين ٢٠١٣
كانون الأول ٢٠١٣

١٠
١١
١٢
١٣
١٤
١٥
١٦
١٧
١٨
١٩
٢٠
٢١
٢٢
٢٣
٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠

شركة الشرق العربي للمبنيين (S.A.E.M.)
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

[illegible]

١٠٢٤ هـ ، ق ٣٧ ج ١ من هذه الترخيم المالية ونقرا معها

شركة الشرق العربي للمساهمة العامة المحدودة

صافي الإيرادات المتحققة من:

الاحتية

بنك:

صافي عملة التحويلات

بماض:

عمرات مضمونة

بنك خدمة لمدار وثائق للادارة

مجموع الإيرادات

بنك:

تكاليف إنشاء بولس

للمساكنة

مصاريف لادوية خاصة بـ

الاحتية

مصاريف اخرى

مجموع المصاريف

ربح (خسارة) الاحتية

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، خلال العام ٢٠١٣ تم زيادة رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار مقسمة الى ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفرعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبدلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اريد في مدينة اريد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,٩٪ من قبل شركة الخليج للتأمين.

بلغ عدد موظفي الشركة (٢٦٦) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل (٢٥٧) موظف كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٢.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته رقم ١ المنعقدة بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا 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 من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣:

المعايير الجديدة التي تم البدء بتطبيقها منذ ١ كانون الثاني ٢٠١٣:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تفاصيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التفاصيل والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال إتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمى 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 تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية - العرض.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.
لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل
إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل أثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

تم تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. إن الشركة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الإتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار 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. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

السياسات المحاسبية

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 يتم 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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى 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.

١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يجب ان تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة اذا حققت الشروط التالية:

- ان يكون الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الاعمال الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ان التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ في تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات فقط لاصل مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على اصل تلك الموجودات.

يتم قيد الموجودات بالكلفة المطفأة عند الشراء مضافا اليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم (ان وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قيда على الفائدة او لحسابها وتطرح اي مخصصات ناتجة عن التدني في قيمة هذه الاستثمارات تؤدي الى عدم امكانية استرداد الاستثمار او جزء منه، ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

ان مبلغ التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هو الفرق بين القيمة المثبتة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة محسومة بسعر الفائدة الفعلي الاساسي.

يسمح المعيار في حالات نادرة بقياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل اذا كان ذلك يلغي او يقلل الى حد كبير عدم الثبات في القياس (يسمى في بعض الاحيان عدم تطابق محاسبي) الذي ينشأ من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة عنهم بأسس مختلفة.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في ادوات حقوق الملكية وادوات الدين لاغراض المتاجرة وان الغرض من الاحتفاظ بها هو توليد الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة.

يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او العوائد في بيان الدخل عند تحققها.

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.

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.

النقد وما في حكمه

لاغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك و ودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة 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 ووفقاً لأساس الاستحقاق.

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتعرض 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 معيدي 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 معيدي التأمين.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

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

الممتلكات والمعدات

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

%
٢
١٠
١٥
٢٠
١٥
١٥

مباني
أثاث ومفروشات
وسائط نقل
أجهزة الحاسب الآلي
أجهزة ومعدات
ديكورات

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

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

الموجودات غير الملموسة
الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تفيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسلة 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 اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٥٪ سنوياً.

المخصصات
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالنممة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً 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 ويمتدنى 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 الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.

٣- يحسب مخصص العجز في الأقساط ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها لمواجهة أي التزامات.

٤- قد تترتب نتيجة أحداث وقعت قبل نهاية السنة المالية ولم يتم تبليغ الشركة بها.

ب- مخصص تلني مدينون
يتم اخذ مخصص تلني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، تم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للنعم التي تزيد عن سنة بنسبة ١٠٠٪.

ج - مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.
يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

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 إدراج 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

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 بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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

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 فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ القوائم المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإذاعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الالتزام 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.

الإعتراف 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 الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدا وكما يتم توزيع (٨٠٪) من نفقات الموظفين غير القابلة للتوزيع على دوائر التأمين المختلفة على أساس الاقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الاقساط.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. و يتم 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص تقني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجوات الملموسة والغير ملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التقني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين ودراسات 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، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تقني في قيمتها ويتم أخذ هذا التقني في قائمة الدخل للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	ودائع تستحق من شهر وحتى ثلاثة اشهر دينار
المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٧,٥١٧,٥١٣
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٧,٥١٧,٥١٣	٢٧,٥١٧,٥١٣

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٥٠٪ الى ٦,٧٥٪ خلال عام ٢٠١٣ مقابل ٥,٢٥٪ الى ٦,٢٥٪ خلال عام ٢٠١٢.

بلغت الارصدة المقيدة السحب والمتمثلة بالودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لدى البنك الاردني الكويتي.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
٥,٩٨٩,٧٠٦	٤,١٨٣,٩٣٠
٢,٣٦٩,٧٤٩	٨٨٧,٧٨٢
١,٤٥٤,٧١١	١,٥٦٠,٧٠٦
٦٩٣,٩٣٩	١,١٦٠,٥٩٤
١,٢٦٦,١٣٢	١,٥٨٠,٥٨١
٢,١١٠,٦٨٢	٢,٢٤٦,٥٦٤
٣,٢٣٥,٩٢٣	٣,٤١٠,٣١٠
١,٢٠٨,٢٢١	١,٨٣٩,٠٢٥
١,٩٤٤,١١٣	٣,٤٥١,٦٧١
٢,٠٥٢,٣٢٢	٣,٢١٥,٤٠٦
٢,٠٤٣,٩٨٧	٢,١٦٢,٥٢١
-	١,٨١٨,٤٢٣
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٧,٥١٧,٥١٣

لدى البنك الاردني الكويتي
لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
لدى كابيتال بنك
لدى بنك عودة
لدى بنك سوستيه جنرال
لدى بنك لبنان والمهجر
لدى بنك الاتحاد
لدى بنك الاردن
لدى بنك القاهرة عمان
لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
لدى البنك الاهلي الاردني
لدى البنك العقاري المصري العربي

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	عدد الاسهم
٤٣,٥٠٠	٤٦,٩٨٠	٦٠٠٠
١,٤٢٣	١,٢٣٠	١٧٥٧
٢٧,٦٠٠	٢٥,٩٢٠	١٢٠٠٠
٩٢,٤٠٠	٩١,٧٠٠	٧٠٠٠٠
١١١,٦٥٠	١١٤,٥٥٠	١٤٥٠٠٠
-	٨٤١,٦٥٣	٣٠٢٧٥٣
-	٤٨٩,٤٨٨	٣٠٥٩٣٠
-	١,٥٤٧,٤٨٤	٧٥١٢٠٦
٢٧٦,٥٧٣	٣,١٥٩,٠٠٥	

اسهم مدرجة:
البنك العربي
شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
شركة التأمين الاردنية
حديد الاردن
شركة مجموع رم للنقل والاستثمار السياحي
بنك القاهرة عمان
عمد للاستثمار والتنمية العقارية
افاق للطاقة
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

عدد السندات	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١٢٧	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠
١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
	٢,٤٧٠,٠٠٠	٢,٤٧٠,٠٠٠

سندات غير مدرجة في الاسواق المالية/

شركة تطوير العقبة *

شركة العرب للتنمية العقارية **

مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن

٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
(١,١٩٩,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)
١,٢٧١,٠٠٠	١,٣٧٠,٠٠٠

ينزل: التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة

صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

السندات

اقل من سنة دينار	سنة فاكثر دينار
١,٢٧٠,٠٠٠	-
١,٢٠٠,٠٠٠	-
٢,٤٧٠,٠٠٠	-

شركة تطوير العقبة *

سندات شركة العرب للتنمية العقارية **

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
١,١٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
٩٩,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١,١٩٩,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

الزيادة على المخصص

رصيد نهاية السنة

* قامت الشركة خلال شهر تشرين الاول من العام ٢٠٠٩ بشراء ١٢٧ سند لشركة تطوير العقبة وتستحق هذه السندات بتاريخ اول تشرين الاول ٢٠١٤ بسعر فائدة ثابت للأشهر الثلاثون الأولى مقداره ٧,٧٥٪ سنوياً، وسعر فائدة متغير كل ستة أشهر للثلاثين شهراً المتبقية من عمر الاسناد وقد بلغت ٧,٨٪ للفترة من ١ نيسان ٢٠١٢ ولغاية ١ تشرين الاول ٢٠١٢ ونسبة ٧,٨٩٪ للفترة المتعاقدة من ١ تشرين الاول ٢٠١٢ ولغاية ١ نيسان ٢٠١٣ تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر وذلك بتاريخ اول نيسان وأول تشرين الاول من كل عام وإن هذه السندات مكفولة من قبل سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (الحكومية).

تظهر السندات المالية لشركة تطوير العقبة بالكلفة والبالغ قيمتها ١,٢٧٠,٠٠٠ دينار.

** استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١. والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٤ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا ولم تقم الشركة بتحصيل او اثبات اي فوائد من هذه السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كور) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ رصيده ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(٦) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٧,٨٦٢	٩,٧٣٤
٢,٠٢٣,٧٩١	٤,٧٠٩,٠٣٠
٢,٢٦١,٦٥٣	٤,٧١٨,٧٦٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٧) شيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣,٦٩٥,٩٩١	٤,٤٦٨,٥٤٦
١,٤٩١,٠٢٢	١,٢٦٣,٧٤٣
٥,١٨٧,٠١٣	٥,٧٣٢,٢٨٩

شيكات برسم التحصيل تستحق خلال ٦ اشهر
شيكات برسم التحصيل تستحق من ٦ اشهر الى سنة

يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٧,٤٧٦,٨٦٣	٣٢,٠٢٨,٧٤٦
٧٦,٧٢٢	٧٥,٧٨٦
٨٢,٥١٣	٨٤,٧٤٣
٢٥٠,٠١٧	١٧٦,٥٣٦
٢٧,٨٨٦,١١٥	٣٢,٣٦٥,٨١١
(١,٥٥٦,٣٢٢)	(٢,١٥٥,٢٨٠)
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٣٠,٢١٠,٥٣١

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون **
صافي مدينون

ان تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع	٣٦٠-١٨١ يوم	٩٠-١٨٠ يوم	٩٠-١ يوم	ذمم لم تستحق بعد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٢١٠,٥٣١	١,٦٤٧,٠١١	٢,٩٣٤,١٧٦	٣,٧٠٢,٣٢٥	٢١,٩٢٧,٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٥٥٧,٦٦١	٥١٠,٤٥٨	١٠,٨١٢,٥٣٨	١٤,٤٤٩,١٣٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

* تشمل ديون مبرمجة التسديد بعد ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مجموعها ٢١,٩٢٧,٠١٩ دينار (١٤,٤٤٩,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

** ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩٥٨,٣٤١	١,٥٥٦,٣٢٢	رصيد بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	الاضافات
٩٧,٩٨١	٤٨,٩٥٨	المحول من مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
١,٥٥٦,٣٢٢	٢,١٥٥,٢٨٠	رصيد نهاية السنة

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٧٨,٣٨٧	١,٣٦٤,٣٥٧	شركات التأمين المحلية
٢,٧٣٧,٤٢٨	١,٢٦٥,٩١٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
٣,٦١٥,٨١٥	٢,٦٣٠,٢٧١	
(١٤٣,٦٧٨)	(٩٤,٧٢٠)	
٣,٤٧٢,١٣٧	٢,٥٣٥,٥٥١	ينزل: مخصص تدني مدينون
		صافي ذمم معيدي التأمين

* ان تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					
المجموع	٣٦٠-١٨١ يوم	٩٠-١٨٠ يوم	٩٠-١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٥٣٥,٥٥١	١٤٢,٥٦٤	٢٣١,٥١١	٢,١٦١,٤٧٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
٣,٤٧٢,١٣٧	٤٩٠,٩٢٥	٤٣٨,٥٥٧	٢,٥٤٢,٦٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	

•• ان الحركة على مخصص تدني نمم معيدي التامين كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٤١,٦٥٩	١٤٣,٦٧٨
(٩٧,٩٨١)	(٤٨,٩٥٨)
١٤٣,٦٧٨	٩٤,٧٢٠

رصيد بداية السنة
المحول الى مخصص تدني مدينون
رصيد نهاية السنة

(١٠) ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٢٢٧,٣٠١	١,٠٩٨,٩٠٥
(١,٥٧٥,٨١٧)	(١,٣٦٣,٧٩٩)
(٤٩,٢٧٠)	(٧٥,٩٠٨)
١,٤٩٦,٦٩١	١,٦٦٩,٧١٠
١,٠٩٨,٩٠٥	١,٣٢٨,٩٠٨

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
مصرف ضريبة دخل السنة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٤٩٦,٦٩١	١,٦٦٩,٧١٠
(٤٠٣,٦٥٠)	(٤٦٥,٩٧٨)
-	٨٣,٨٢٠
١,٠٩٣,٠٤١	١,٢٨٧,٥٥٢

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
موجودات ضريبة مؤجلة
مطلوبات ضريبة مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤,٤٣٧,٣٨١	٥,٣٧٠,٩٥١
١,٨٠٧,٠٩٣	١,٩٧٦,٥٨٧
(٨,٢٦٣)	(٣٩٠,٤٠٣)
٦,٢٣٦,٢١١	٦,٩٥٧,١٢٥
%٢٤	%٢٤
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
ارباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل

تم اجراء تسوية نهائية مع ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١١ والمبيعات حتى ٣١ آيار ٢٠١٢.

تم اخذ مخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الاردني النافذ وبإري الادارة والمستشار الضريبي للشركة فانه لن يترتب على الشركة التزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

وفقاً لقانون ضريبة الدخل، تم استخدام نسبة ٢٤% لاحتساب قيمة الضرائب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة بالصافي	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
٢٦٤,٠٠٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٥٢٨,٤٧٦	٨٠١,٤٢٢	٣,٣٣٩,٢٦٠	١,١٣٧,٢٨٢	٢,٢٠١,٩٧٨
١٦٠,٢٦٢	١٩٧,٥٣٤	٨٢٣,٠٥٩	١٥٥,٣٠٢	٦٦٧,٧٥٧
<u>١,٣٦٠,٧٣٨</u>	<u>١,٨٢٦,٧١٦</u>	<u>٧,٦١١,٣١٩</u>	<u>١,٩٤١,٥٨٤</u>	<u>٥,٦٦٩,٧٣٥</u>

أ. موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص تدنى مدينون ومعيدي التأمين
خسارة تدنى موجودات
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية،
بالصافي
مخصص تعويض نهاية الخدمة

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح غير متحققة - محفظة الموجودات
المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

-	٨٣,٨٢٠	٣٤٩,٢٥٢	٣٤٩,٢٥٢	-
-	٨٣,٨٢٠	٣٤٩,٢٥٢	٣٤٩,٢٥٢	-

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٧,٠٨٨	١,٣٦٠,٧٣٨	-	-
٤٠٣,٦٥٠	٤٦٥,٩٧٨	-	٨٣,٨٢٠
<u>١,٣٦٠,٧٣٨</u>	<u>١,٨٢٦,٧١٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٣,٨٢٠</u>

الرصيد في بداية السنة
المضاف بالصافي
الرصيد في نهاية السنة

(۱۱) ممتلكات ومعدات، صافي

يَتَكُونُ هَذَا الْبَنْدُ مِمَّا يَلِي:

المجموع	وسائط النقل	اجهزة ومعدات واتاث	ديكورات	اجهزة الحاسب الالي	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٠٥,٠٣٧	٢٧٦,٠٠٠	١,١٠٥,٠٤٢	٨٥٩,٥٩٤	٥٤٤,٤٠١	٢,٥٧٥,٠٠٠	١,٥٤٥,٠٠٠	٢٠١٣ - الكلفة:
٣١٤,٨٢٣	١٥٩,٣٠٠	٣٠,٢٩٢	٦٦٠	١٢٤,٥٧١	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١٠٥,٦٧٤)	(٥٤,٣٠٠)	(٣٤,٣٨٤)	-	(١٦,٩٩٠)	-	-	اضافات
٧,١١٤,١٨٦	٣٨١,٠٠٠	١,١٠٠,٩٥٠	٨٦٠,٢٥٤	٦٥١,٩٨٢	٢,٥٧٥,٠٠	١,٥٤٥,٠٠٠	استبعادات
							الرصيد في نهاية السنة
١,١٥٤,٧١١	٨٦,٧١٢	٣٥٨,٦٩٢	٢٦٥,٤٠٠	٣٢٣,٧٤٠	١٢٠,١٦٧	-	الاستهلاك المتراكم:
٤٩٤,٦١٩	٥٣,٧٩٠	١٣٤,٥٠٥	١٦٤,٧٥١	٩٠,٠٧٣	٥١,٥٠٠	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٦٩,٧٣٠)	(٣٥,٩١٥)	(١٧,٣٠١)	-	(١٦,٥١٤)	-	-	استهلاك السنة
١,٥٧٩,٦٠٠	١٠٤,٥٨٧	٤٧٥,٨٩٦	٤٣٠,١٥١	٣٩٧,٢٩٩	١٧١,٦٦٧	-	استبعادات
							استهلاك متراكم في نهاية السنة
٥,٥٣٤,٥٨٦	٢٧٦,٤١٣	٦٢٥,٠٥٤	٤٣٠,١٠٣	٢٥٤,٦٨٣	٢,٤٠٣,٢٣٣	١,٥٤٥,٠٠٠	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٦,٥١٨,٦١٥	٢١٦,٣٥٠	٩٥٩,٣٣٠	٧٣٢,٦٧٧	٤٩٠,٢٥٨	٢,٥٧٥,٠٠٠	١,٥٤٥,٠٠٠	٢٠١٢ - الكلفة:
٤٧٩,٣٧٧	١٢٨,٥٠٠	١٧٤,٨١٧	١٢١,٩١٧	٥٤,١٤٣	-	-	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	اضافات
(٩٧,٩٥٥)	(٦٨,٨٥٠)	(٢٩,١٠٥)	-	-	-	-	المحول من نفقات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٦,٩٠٥,٠٣٧	٢٧٦,٠٠٠	١,١٠٥,٠٤٢	٨٥٩,٥٩٤	٥٤٤,٤٠١	٢,٥٧٥,٠٠٠	١,٥٤٥,٠٠٠	استبعادات
							الرصيد في نهاية السنة
٧٥١,٢٨٦	٧٥,٥٥٨	٢٥٦,٤٢١	١١٠,٨٩٠	٢٣٩,٧٥٠	٦٨,٦٦٧	-	الاستهلاك المتراكم:
٤٥٥,٠٥٤	٣٧,١٦٥	١٢٧,٨٨٩	١٥٤,٥١٠	٨٣,٩٩٠	٥١,٥٠٠	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
(٥١,٦٢٩)	(٢٦,٠١١)	(٢٥,٦١٨)	-	-	-	-	استهلاك السنة
١,١٥٤,٧١١	٨٦,٧١٢	٣٥٨,٦٩٢	٢٦٥,٤٠٠	٣٢٣,٧٤٠	١٢٠,١٦٧	-	استبعادات
							استهلاك متراكم في نهاية السنة
٥,٧٥٠,٣٢٦	١٨٩,٢٨٨	٧٤٦,٣٥٠	٥٩٤,١٩٤	٢٢٠,٦٦١	٢,٤٥٤,٨٣٣	١,٥٤٥,٠٠٠	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٧٢,٧٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٥٧٨,٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٢) موجودات غير ملموسة

٢٠١٢	٢٠١٣	موجودات غير ملموسة (١٢)
دينار	دينار	
٥٣,٤٧٥	٧٢,٣٥٣	الرصيد في بداية السنة
٤١,٧٠٨	٧٢,٥٩٥	اضافات
(٢٢,٨٣٠)	(٣١,٤٠٧)	الاطفاءات
-	٣٤٦,٥٠٠	دفعات على شراء موجودات غير ملموسة
٧٢,٣٥٣	٤٦٠,٠٤١	الرصيد في نهاية السنة

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٩٥,٥٣٧	٢٥٩,٤٠٥
٨٨,٩٦٢	٨٠,٧٩٩
٢٣٦,٩٧٢	٢٧٢,٩٤٤
٢١,٢٧٠	٣٥,٠٤٣
٥٤٢,٧٤١	٦٤٨,١٩١

ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
علاجات ومستلزمات طبية للدعاءات

(١٤) دائنات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٩٧,٠٣٢	٥٢٠,٥١٠
٥,٩٥٢	١٢,٩٧٢
٤٠٢,٥٦٧	٥٤٣,٤٤٥
٩٧٨,٥٤٢	٣,١٩٧,٩٦٨
٩٦١,٣٧١	١,٧٣٤,٠٥٨
٤٥,٦٧٤	٤٤,١٠٠
٢,٨٩١,١٣٨	٦,٠٥٣,٠٥٣

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم كراجات وقطع سيارات
ذمم الشبكة الطبية
ذمم تجارية وشركات
ذمم اخرى

(١٥) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٢٢,٥٣٩	١٦٤,٩٠٠
١١,٠٧١,٧٢٩	١٣,١٩٦,٥٦٦
١١,١٩٤,٢٦٨	١٣,٣٦١,٤٦٦

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٦) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٦٧,٧٥٧	٨٢٣,٠٥٩
٦٦٧,٧٥٧	٨٢٣,٠٥٩

مخصص تعويض نهاية الخدمة

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٧,٧٥٧	١٥٥,٣٠٢	-	٨٢٣,٠٥٩
٦٦٧,٧٥٧	١٥٥,٣٠٢	-	٨٢٣,٠٥٩

مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

(١٧) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,١٤٧	٢٤,٢١١	امانات مساهمين رديات اكتتاب
٦٠,٦٨١	١٢٥,٦٧٨	الطوابع
١٢١,٩١٩	٤٥٥,٧٥٠	امانات الضريبة العامة على المبيعات
٢١,٤٣٢	٣٣,٤١٩	أخرى
٢٦٣,١٧٩	٦٧٤,٠٥٨	المجموع

(١٨) راس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار موزعاً على ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣، مقابل ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار موزعة على ١٨,٧٢٥,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ وقرار مجلس مفوض هيئة الأوراق المالية رقم ٢٠١٣/١٩٥ المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ ايار ٢٠١٣ تمت الموافقة على زيادة راس مال الشركة بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من راس المال ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار.

ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
أوصى مجلس الادارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤ الى الهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على توزيع ٧٪ من راس مال الشركة كإرباح نقدية على المساهمين أي ما يعادل ١,٤٠٢,٥٠٢ دينار أردني بالإضافة الى توزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من راس المال المصرح به والمدفوع أي ما يعادل ١,٤٠٢,٥٠٢ دينار أردني.

(١٩) الاحتياطات القانونية

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

(٢٠) الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
٣,٢٧٢,٠٢٣	٤,٠٦٩,١٢٥
(١,٢٢٥,٠٠٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)
٣,٣٤٤,٣٤٠	٤,٠٨٣,٣٩٩
٨٧٥,٠٠٠	١,٣١٠,٧٥٠
٤٤٧,٢٣٨	٥٤٠,٥٩٥
٤,٠٦٩,١٢٥	٤,٩٩٠,٤٢٩

الرصيد في بداية السنة

أرباح مرسلة (إيضاح ١٨)

ربح السنة

يفزل:

توزيعات أرباح

المقتطع للاحتياطيات

الرصيد في نهاية السنة

(٢١) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
١,٠٠٩,٤٨١	١,٥٨١,١٩٨
٩٩,٤٦١	١٠٥,٠٩٥
١,١٠٨,٩٤٢	١,٦٨٦,٢٩٣
-	-
١,١٠٨,٩٤٢	١,٦٨٦,٢٩٣

فوائد بنكية مكتسبة على الودائع لدى البنوك

فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة

المجموع

المبلغ المحول لحساب الاكتتابات

المبلغ المحول لقائمة الدخل

(٢٢) صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
١١,٠١٩	٥٤,٨٦٨
(٩٠,٢٢١)	٣٤٩,٢٥٢
(٧٩,٢٠٢)	٤٠٤,١٢٠
-	-
(٧٩,٢٠٢)	٤٠٤,١٢٠

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل)

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل (أسهم)

المبلغ المحول لقائمة الدخل

المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب

(٢٣) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
٤,٢٤٩,١٢٢	٤,٦١٥,٣٨٥
١٣٨,٠١٥	١٥٥,٣٠٢
٣٩٧,٣١٥	٤٢٣,٨٠٨
١٥٩,١٥٢	٢٣١,٥٠٨
١٦٨,٥٣٥	١٥٢,٤٤٢
١٨,١٠٤	١٥,٤٢٤
٥,١٣٠,٢٤٣	٥,٥٩٣,٨٦٩
٤,١٠٤,١٩٥	٤,٤٧٥,٠٩٥
١,٠٢٦,٠٤٨	١,١١٨,٧٧٤

الرواتب و المكافآت
تعويض نهاية الخدمة
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر وتنقلات
تدريب وتطوير موظفين
المجموع

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

(٢٤) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار
١٨٦,٦٨٥	١٧١,٣٦٨
٤٦٥,٧٤١	٥٥٦,٨٩٢
٢٥٧,٠٠٦	٣٩٦,٨١٠
٥٥,٤٠٣	٦٤,٣٥٣
١١٧,٣٦٠	١٠٢,٧١٩
١٢٩,٢٤٢	١٢٧,٩١٧
٢٢٢,٣٠٢	٢٦٨,٥٢٤
٧٠,٦١٨	٦٥,٨٤٦
٨٠,٦٠٠	٨١,٧٩٥
١٠٩,٢٢٥	١٢٦,٥١١
٢٨,٦٣٩	٢٥,٥٤٦
٩٥,٥١٣	١٣٥,١٠١
٥٨٦,٤٦١	٦٤٥,٣٧٤
٦٢,٤٤٧	٧٤,٥٥٧
٦,٠٣٥	٥,٩٥٠
٣٢,٠٩٩	٣٤,٥٦٨
٢٩,٣٣٣	٣٥,٩٦٦
١٧,٥٠٠	٢١,٢٠٠
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
٤٦,٨٢٠	٤٩,٢٤٤
٧٨,٢٦٣	٨٤,٤٠٩
٤٢,٢١١	٥٩,٠٠١
٤,٠٠٠	٢,٧٥٠
٥,٦٠٠	٤,٦٠٠
١٦٠,٦١٥	١٦٨,١٤٧
٢,٩٣١,٧١٨	٣,٣٥١,١٤٨
٢,٣٤٥,٣٧٤	٢,٦٨٠,٩١٩
٥٨٦,٣٤٤	٦٧٠,٢٢٩

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم وفوائد بنكية
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد واتصالات وطوابع
مصاريف إدارة بنائية للشركة
ضيافة
مصاريف وأتاعاب محاماة
اشتراكات
مصاريف عطاءات
رسوم هيئة التأمين
رسوم حكومية ورسوم أخرى
تبرعات
مصاريف تأمين
مصاريف نظافة
أتعاب مهنية
تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف سيارات الشركة
جباية وتحصيل
أتعاب واستشارات فنية
مصاريف بطاقة برقية
أتعاب لجنة أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف أخرى
المجموع

المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٢٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

(٢٦) حصة السهم من ربح السنة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٣,٣٤٤,٣٤٠	٤,٠٨٣,٣٩٩
٢٠,٠٣٥,٧٥٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,١٦٧	٠,٢٠٤

ربح السنة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم) *

حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للعام ٢٠١٢ بالاسهم المجانية الموزعة خلال العام ٢٠١٣ تماشياً مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

(٢٧) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٢٦١,٦٥٣	٤,٧١٨,٧٦٤
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٧,٥١٧,٥١٣
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
٢٦,٤٠٦,١٣٨	٣٢,٠١١,٢٧٧

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك

يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة

ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)

صافي النقد وما في حكمه

(٢٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، وإن جميع نم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم تؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

فيما يلي ملخص الارصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١٢	٢٠١٣	البنك الاردني الكويتي (عضو مجلس ادارة)	شركة اسكنديا	الادارة التنفيذية العليا	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٩٨٩,٧٠٦	٤,١٨٣,٩٣٠	-	-	-	-	-
١,٢٨١,٢٤٨	٢,٣٧٤,١٠٠	-	-	-	-	-
٦٨٨,٨٥٢	٢,٢٤٢,٣٣١	-	-	-	-	-
٢٢٠,٧٠٨	٢٥٦,٦٤٦	-	-	-	-	-
٤٠,٦٦٤	٣٩,٢١١	١٧,٧٦٩	٢,٢٧٢	١٩,١٧٠	-	-
-	٣٤٦,٥٠٠	-	٣٤٦,٥٠٠	-	-	-
٢,٢٠٧,٠٨٠	٢,٥٦٦,٤٦٠	-	-	-	-	-
٢٢٤,٩٥٠	٢٤١,٤٠٢	-	-	-	-	-
١,٠٧٨,٦٣١	١,٢٧٠,٠٤٦	٥,٩١٤	٦٠,٠٣٦	١,٢٠٤,٠٩٦	-	-
٥١,٧٥٤	٨٣,١٤٢	-	-	٨٣,١٤٢	-	-
٧٤٣,٨٦٢	٨٣٨,٣٤٢	٨٣٨,٣٤٢	-	-	-	-
٢٤٦,٥٤٦	٢٩٠,٠٥٩	٢٩٠,٠٥٩	-	-	-	-
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل الشامل:

فوائد بنكية دائنة	٢٤١,٤٠٢
اقساط تأمين	١,٢٠٤,٠٩٦
مصاريف وفوائد بنكية مدينة	٨٣,١٤٢
رواتب	-
مكافآت	-
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	-
بدل مكافآت اعضاء مجلس الادارة	-

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس ادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن من نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ ١٦٣,٨٦١ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

تم التعامل مع معيدي التأمين odyssey re عن اتفاقية التأمين الطبلي للعام ٢٠١٣ حيث بلغ رصيد المعيد الدائن من نهاية عام ٢٠١٣ مبلغ ٩٥٧ دينار

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٩٩٠,٤٠٨	١,١٢٨,٤٠١
٩٩٠,٤٠٨	١,١٢٨,٤٠١

رواتب ومكافآت

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٣٠) إدارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

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

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

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

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

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

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

سياسة إدارة المخاطر

أولاً: التخطيط والتحضير

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

ثانياً: تحديد المخاطر

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه. لذلك يجب التعرف على هذه الحوادث من مصدرها فعندما يتم التعرف على الحدث أو مصدرها فإن الحوادث التي تنتج عن هذا المصدر قد تقود إلى مخاطر جديدة يمكن معالجتها قبل حدوثها. هناك طرق عديدة لتحديد المخاطر ومنها التحديد بناءً على الأهداف حيث أن كل قسم من أقسام الشركة لديه أهداف معينة يسعى إلى الوصول إليها في حالة وجود أي حدث يحد من الوصول إلى هذه الأهداف يعتبر خطراً. على هذا الأساس يتم دراسة هذا الخطر ومتابعته. كما أن هناك نوع لتحديد الخطر يتم فيه التحديد بناءً على التصنيف وما هو إلا عبارة عن تصنيف شامل لجميع المصادر المحتملة للمخاطر. وهناك نوع آخر لتحديد المخاطر وهو النظر إلى المخاطر الشائعة وخصوصاً للشركات المشابهة.

ثالثاً: كيفية التعامل مع المخاطر

تقوم الشركة بالتعامل مع المخاطر المحتملة بالطرق التالية:

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

رابعاً: الخطة

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

خامساً: التنفيذ

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

سادساً: مراجعة الخطة وتقييمها

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

الترتيبات المتبعة لإدارة المخاطر

المحددات

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

مسؤوليات إدارة المخاطر

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

استراتيجية التعامل مع المخاطر

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية :

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإمداء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية ، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإمداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين . هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإمداءات 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 انخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين .

تمارس الشركة أعمال التأمين الطبي، التأمين البحري، تأمين الطيران، تأمين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تأمين المركبات، تأمين الحوادث، تأمين المسؤولية وتأمين المساعدة من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان بمدينة عمان وفروعها في منطقة الصويفية وتلاع العلي والعبدلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع أريد في مدينة أريد .

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

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

حيث تعتمد هذه الخطوات على البيانات الداخلية المستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ قائمة المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص عقود التأمين القائمة. يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين على تقييم الآلية التي تعتبر الانسب لملاحظة التطور التاريخي.

٢ - تطور الإمداءات

تظهر الجداول أدناه الإمداءات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبة لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها إكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى، كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٤٣,٢٣٩	٤,٥١٣,٩٩٦	٥,١٩٣,٥٢٩	٦,٦٧٠,٠٩٩	٧,١٠٧,٨٦٩	
٥,٤١٩,٤٨١	٣,٢٧٠,٠٩٨	٣,٨٦٢,٥٠٠	٤,٦٣٧,٧٠٤	-	
٥,٠٤٤,٦٥٢	٢,٣٢٠,٩٩٥	٣,١٧٩,٤٥٧	-	-	
٤,٦٧٣,٩٣١	١,٣١٢,٧٤٢	-	-	-	
٢,٤٧٠,٢٣٩	-	-	-	-	
٢,٤٧٠,٢٣٩	١,٣١٢,٧٤٢	٣,١٧٩,٤٥٧	٤,٦٣٧,٧٠٤	٧,١٠٧,٨٦٩	١٨,٧٠٨,٠١١
١,٢١١,٧٤٤	٩٠٤,٤٠٠	٢,٢١٣,٦٧٨	٢,٨٢٨,٠٩٢	٢,١٣٩,٢٢٣	٩,٢٩٧,١٣٧
١,٢٥٨,٤٩٥	٤٠٨,٣٤٢	٩٦٥,٧٧٩	١,٨٠٩,٦١٢	٤,٩٦٨,٦٤٦	٩,٤١٠,٨٧٤
١,٢٥٨,٤٩٥	٤٠٨,٣٤٢	٩٦٥,٧٧٩	١,٨٠٩,٦١٢	٢,٣٦٨,٦٤٦	٧,٨١٠,٨٧٤
-	-	-	-	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
٣,٠٧٣,٠٠٠	٣,٢٠١,٢٥٤	٢,٠١٤,٠٧٢	٢,٠٣٢,٣٩٥	-	١٠,٣٢٠,٧٢١

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - التأمين البحري والنقل

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١٤,٠٠٧	٤٥,٢٠٠	٢,٥٩٠	٢٧,٥٠٠	١٢,٠٠٠	
٧٤٧,٨٧٨	٦٠,٢٠٠	٧,٠٠٠	١٥٣,٢٥٠	-	
٧٤٦,٤٧٨	٥٥,٢٠٠	٧,٠٠٠	-	-	
٧٥٨,٩٩٥	٥٥,٢٠٠	-	-	-	
٧٣٨,٩٩٤	-	-	-	-	
٧٣٨,٩٩٤	٥٥,٢٠٠	٧,٠٠٠	١٥٣,٢٥٠	١٢,٠٠٠	٩٦٦,٤٤٤
٦٧٤,٠١٥	٦,٦٨٣	٧٥٠	١٤٠,٠٩٧	-	٨٢١,٥٤٥
٦٤,٩٧٩	٤٨,٥١٧	٦,٢٥٠	١٣,١٥٣	١٢,٠٠٠	١٤٤,٨٩٩
٦٤,٩٧٩	٤٨,٥١٧	٦,٢٥٠	١٣,١٥٣	٢,٠٠٠	١٣٤,٨٩٩
-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٧٥,٠١٣	(١٠,٠٠٠)	(٤,٤١٠)	(١٢٥,٧٥٠)	-	٣٤,٨٥٣

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٩٨,٠٨٣	٦١٤,٤٧٩	١٤٤,٨٩٩	٢٠١,٠١٥	٤٨٧,١٧٠	
١,١٩٩,٦١٩	١٥٥,٩٧١	٢٣٣,٤١١	٢٩٠,٠٣٤	-	
١,٠٥٢,١٤٨	٧٦,٥٨٢	١٤٤,٣٧٦	-	-	
٦٠٠,١٣٠	٥٧,٣٥٧	-	-	-	
٤٦٠,٣٩٣	-	-	-	-	
٤٦٠,٣٩٣	٥٧,٣٥٧	١٤٤,٣٧٦	٢٩٠,٠٣٤	٤٨٧,١٧٠	١,٤٣٩,٣٣٠
٣٠٢,٨٧٣	٣٠,٤٥٠	٨٦	٥,٤٠٧	٤,٨٥٠	٣١٦,٢٦١
١٥٧,٥٢٠	٥٤,٣١٢	١٤٤,٢٩٠	٢٨٤,٦٢٧	٤٨٢,٣٢٠	١,١٢٣,٠٦٩
١٥٧,٥٢٠	٥٤,٣١٢	١٤٤,٢٩٠	٢٨٤,٦٢٧	٢٧٩,٣٢٠	٩٢٠,٠٦٩
-	-	-	-	٢٠٣,٠٠٠	٢٠٣,٠٠٠
٧٣٧,٦٩٠	٥٥٧,١٢٢	٥٢٣	(٨٩,٠١٩)	-	١,٢٠٦,٣١٦

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الإلتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - تأمين المسؤولية

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٥٠٩	٧,٥٢٢	٣٠,٥٢٨	٧,٤١٢	٤٣,٢٠٣	
٨٢,٨٨٩	١٦,٥٠٠	٢٠,٧٠٠	٦,٦٥٠	-	
٥٧,١٠٠	١٦,٥٠٠	٢٦,٧٧٠	-	-	
٢٢,٦٠٠	١٦,٥٠٠	-	-	-	
١,٥٠٠	-	-	-	-	
١,٥٠٠	١٦,٥٠٠	٢٦,٧٧٠	٦,٦٥٠	٤٣,٢٠٣	٩٤,١٧٣
-	٣,٧٣٠	١,٤٢٨	-	-	٥,١٥٨
١,٥٠٠	١٢,٣٢٠	٢٥,٣٤٢	٦,٦٥٠	٤٣,٢٠٣	٨٩,٠١٥
١,٥٠٠	١٢,٣٢٠	٢٥,٣٤٢	٦,٦٥٠	١٢,٢٠٣	٥٩,٠١٥
-	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٧٠,٠٠٩	(٨,٥٢٨)	٥,١٨٦	٧٦٢	-	٦٧,٤٢٩

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - التأمينات الأخرى

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٤٧,٤٥٦	١٣٣,٥٣٥	٤٥٨,٣٠٧	٥٣,٠٢٣	٣١٦,٥٥٨	
٦٤٥,٠٠٣	٤٣٢,٥٧١	١,٠٥٣,٥٥٥	١٩٧,٥٠٨	-	
٤٥٤,٩٩٢	٤٢٥,٥٥١	٣,٨٥١,١٤٣	-	-	
٥٧١,٢٠٠	٤٢٨,٢٣٤	-	-	-	
٣٦٨,٢٣٤	-	-	-	-	
٣٦٨,٢٣٤	٤٢٨,٢٣٤	٣,٨٥١,١٤٣	١٩٧,٥٠٨	٣١٦,٥٥٨	٥,١٦١,٦٧٧
٤٠,٦٦٧	١٤,٧٨٥	٤,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	٨٣٧	١١٠,٧٨٩
٣٢٧,٥٦٧	٤١٣,٤٤٩	٣,٨٤٦,٦٤٣	١٤٧,٥٠٨	٣١٥,٧٢١	٥,٠٥٠,٨٨٨
٣٢٧,٥٦٧	٤١٣,٤٤٩	٣,٨٤٦,٦٤٣	١٤٧,٥٠٨	١٥٩,٧٢١	٤,٨٩٤,٨٨٨
-	-	-	-	١٥٦,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠
١,٤٧٩,٢٢٢	(٢٩٤,٦٩٩)	(٣,٣٩٢,٨٣٦)	(١٤٤,٤٨٥)	-	(٢,٣٥٢,٧٩٨)

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

الإجمالي - التأمينات الطبية

السنة التي وقع بها الحادث

٢٠٠٩ وما قبلها	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٤,٤٩٣,٢٨٩	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	٤,٤٩٣,٢٨٩	٤,٤٩٣,٢٨٩
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤,٤٩٣,٢٨٩	٤,٤٩٣,٢٨٩
-	-	-	-	١,٧١٤,٩٠٩	١,٧١٤,٩٠٩
-	-	-	-	٢,٧٧٨,٣٨٠	٢,٧٧٨,٣٨٠
-	-	-	-	-	-

كما في نهاية السنة

بعد سنة

بعد سنتين

بعد ثلاث سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة

الدفعات المتراكمة

الالتزام كما ظهر في قائمة المركز المالي:

ادعاءات مبلغة

ادعاءات غير مبلغة

الفائض (المعجز) في التقدير الأولي للمخصص

٣ - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٢		٢٠١٣	
	اجمالي دينار	صافي دينار	اجمالي دينار	صافي دينار
المركبات	١٦,٢٤٨,٤٣٣	١٣,٨٦٢,٠٣٣	٢١,٥١٢,٧٦٣	١٩,١٣٢,٩٠٥
البحري والنقل	٨٤٩,٦٢٥	٢١٥,٤٣٨	٤٨٧,٨٠٢	١٣٥,٨٥٦
الطيران	١٧,٨٧٨	-	١٧,٦٩١	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٣,٨٩٩,٦٢٥	٦٩٧,٨٠٤	٥,٥٠٦,٦٤٣	٨٧٣,٢٢٨
الطبي	٢٧,٠٩٠,٦٣٦	١٣,٦٢٧,٨٣٩	٢٥,٨٧٩,٤٨٩	١١,٦٥٢,٨٥٨
التأمينات الأخرى	٤,٧٠٧,٣٩٦	٧٣٦,١٥٢	٨,١٧٤,٠١٢	٩٦٢,٣٩٣
المجموع	٥٢,٨١٣,٥٩٣	٢٩,١٣٩,٢٦٦	٦١,٥٧٨,٤٠٠	٣٢,٧٥٧,٢٤٠

ان الشركة تقوم بتغطية كافة اعمالها بموجب اتفاقيات اعادة تأمين نسبية واختيارية واتفاقية فائض الخسارة بالاضافة الى اتفاقيات تغطي نسبة احتفاظ الشركة التراكمي تحت مسميات اتفاقيات اعادة تأمين اخطار الكوارث.

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

أ- حسب المناطق الجغرافية	٢٠١٢			٢٠١٣		
	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار
داخل المملكة	٢,٢٠٧,٠٨٠	٣٤,٧٦٨,٨٥٧	٦٨,٢٥٥,٣٨٥	٢,٥٦٦,٤٦٠	٤٢,٧٥٢,٤٣٩	٨٢,٣٤٨,٢٧٣
دول الشرق الاوسط الأخرى	-	٧٠٧	٩٦٧,٦١٩	-	١,٧٢٣,١٩٦	١٤٨,٣١٤
أوروبا	-	٩,٠٨٦,٤٥٧	١,٧٥٥,٨٥٠	-	٩,٤٠١,٨٣٥	١,١٠٦,١٤٢
آسيا *	-	١,٥٥١,٨٢٢	١٣,٩٥٨	-	١,٣١٧,٢٤٢	١١,٤٥٨
إفريقيا *	-	٥٢٢	-	-	٦٢,٣٧٩	-
المجموع	٢,٢٠٧,٠٨٠	٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٧٠,٩٩٢,٨١٢	٢,٥٦٦,٤٦٠	٥٥,٢٥٧,٠٩١	٨٣,٦١٤,١٨٧

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

ب- حسب القطاع	٢٠١٢			٢٠١٣		
	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار
قطاع عام	٢,٢٠٧,٠٨٠	٢,٣٧٠,٥٢٠	٥,٣٨٧,٥٨٣	٢,٥٦٦,٤٦٠	٤,٣٥٦,٣٤٦	٥,١١٣,٤٩٦
قطاع خاص:	-	٤٢,٢٢٩,٦٧٧	٦٣,٣٣٣,٤٥٩	-	٤٩,٢١٣,٦٠٥	٧٥,٥٠٩,٣٦٢
شركات ومؤسسات	-	٨٠٨,١٦٨	٢,٢٧١,٧٧٠	-	١,٦٨٧,١٤٠	٢,٩٩١,٣٢٩
أفراد	٢,٢٠٧,٠٨٠	٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٧٠,٩٩٢,٨١٢	٢,٥٦٦,٤٦٠	٥٥,٢٥٧,٠٩١	٨٣,٦١٤,١٨٧
المجموع	٢,٢٠٧,٠٨٠	٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٧٠,٩٩٢,٨١٢	٢,٥٦٦,٤٦٠	٥٥,٢٥٧,٠٩١	٨٣,٦١٤,١٨٧

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

٢٠١٢			٢٠١٣		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥٢,٨١٣,٥٩٣	-	-	٦١,٥٧٨,٤٠٠	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٢٠,١٩٧,٤٨٥	-	-	٢٢,٤٥٤,٩٦٨
-	-	٨,٩٤١,٧٨١	-	-	١٠,٣٠٢,٢٧٢
-	-	-	-	-	-
-	٥٢,٨١٣,٥٩٣	٢٩,١٣٩,٢٦٦	-	٦١,٥٧٨,٤٠٠	٣٢,٧٥٧,٢٤٠

ب- حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الاوسط الاخرى
أوروبا
آسيا
إفريقيا
المجموع

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

حساسية مخاطر التأمين

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

نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على الأقساط المكتتبة	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٢,٠٩٠,٨٤٣	١,٦٠٦,٥٢٢	١,٢٢٠,٩٥٧
البحري والنقل	١٠	٢٢٦,١٠٨	٦٦,١٩١	٥٠,٣٠٥
الطيران	١٠	٦,٥٩٠	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٧٧٢,٦٩٨	١١٥,٢٧٤	٨٧,٦٠٨
المسؤولية	١٠	٨١,٥٥٧	٥,٧٠٠	٤,٣٣٢
الطبي	١٠	٤,٨١٩,٠١٩	٢,١١١,٢١٥	١,٦٠٤,٥٢٣
فروع أخرى	١٠	٦٠٥,١٣٨	١١٢,٢٤٦	٨٥,٣٠٧
		٨,٦٠١,٩٥٣	٤,٠١٧,١٤٨	٣,٠٥٣,٠٣٢

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى 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	١,٣٧٣,٢٧٧	١,٣٠٠,٣٢١	٩٨٨,٢٤٤
البحري والنقل	١٠	٢٦,٣٤٥	١١,٣٢٧	٨,٦٠٩
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	١٣٤,٤٦٥	٥٢,٩٥٤	٤٠,٢٤٥
المسؤولية	١٠	١,٥٠١	٨,٧٣٨	٦,٦٤١
الطبي	١٠	٤,٥٧٧,١٣٧	٢,٢٦٥,٢٤٢	١,٧٢١,٥٨٤
فروع أخرى	١٠	٥٠,٥٧٦	٣٥,٢٣٩	٢٦,٧٨٢
		<u>٦,١٦٣,٣٠١</u>	<u>٣,٦٧٣,٨٢١</u>	<u>٢,٧٩٢,١٠٥</u>

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

ب - المخاطر المالية

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

تتبع الشركة سياسات مالية 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 .

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

١ - مخاطر السوق:

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتأثر مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الصرف، مخاطر التغير في أسعار الأسهم. يتم قياس مخاطر السوق و الرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية

٢ - مخاطر أسعار الفائدة :

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة بالإيداعات البنكية طويلة الأجل وسندات التعمية و الودائع الأخرى. حيث تسعى الشركة دائماً لتقليل هذا الخطر من خلال مراقبة التغيرات لمعدلات أسعار الفائدة في السوق . إن مخاطر سعر الفائدة تتعلق بأسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك والسحب على المكشوف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. إن سعر الفائدة على الودائع البنكية هو من ٥,٢٥% إلى ٦,٥% سنوياً على ودائع الدينار الأردني . إن سعر الفائدة على السحب على المكشوف هو من ٦,٢٥% سنوياً . إن الشركة لم تستعمل السحب على المكشوف والذي تبلغ تسهيلاته بحدود مائة ألف دينار خلال السنوات الثلاث الماضية وتخطط لعدم استعماله خلال الفترة المنظورة القادمة .

هذا ويبين الجدول أدناه حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالفائدة بتاريخ القوائم المالية. حيث تم اعداد التحليل أدناه على فرض أن مبلغ الودائع القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طول الفترة المالية . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥ ٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

% ٠,٥ -		% ٠,٥ +	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٢١,٨٤٧)	(١٣٧,٥٨٧)	١٢١,٨٤٧	١٣٧,٥٨٧
(١٢١,٨٤٧)	(١٣٧,٥٨٧)	١٢١,٨٤٧	١٣٧,٥٨٧

الزيادة (النقص) في الربح للسنة
حقوق المساهمين

الجدول أدناه يبين حساسية التعرض لأسعار الفائدة المتعلقة على سندات شركة تطوير العقبة . حيث ان أدناه أن مبلغ السندات القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طول الفترة المالية . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠,٥ ٪ والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمعدلات الفائدة.

% ٠,٥ -		% ٠,٥ +	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(٦,٣٥٠)	(٦,٣٥٠)	٦,٣٥٠	٦,٣٥٠
(٦,٣٥٠)	(٦,٣٥٠)	٦,٣٥٠	٦,٣٥٠

الزيادة (النقص) في الربح للسنة
حقوق المساهمين

٣- مخاطر العملات الأجنبية

ان مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الادوات المالية نتيجة للتغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية . يتم تمويل أغلبية موجودات ومطلوبات الشركة باستخدام الدينار الاردني أو الدولار الامريكي. حيث ان سعر الصرف بين الدينار الاردني والدولار الامريكي ثابت بمعدل ٠,٧٠٩ / ١ وان احتمالية حدوث هذا الخطر ضئيلة . وعليه فإن الشركة لا تحتاط لمخاطر العملات الأجنبية للأسباب التالية:

- أن سعر صرف الدولار ثابت ما بين ٠,٧٠٨ إلى ٠,٧١٠ بيعاً وشراءً من قبل البنك المركزي الأردني .
- أن كافة حسابات الشركة مع مختلف الجهات بما فيها معيدي التأمين هي بالدينار الأردني .
- كما لا يوجد حسابات بعملات أجنبية أخرى إلى أن الشركة تراقب تقلبات أسعار صرف العملات بصورة مستمرة .

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار 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 المعتمدة.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	العملات الأجنبية		المُعادِل بالدينار	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دولار أمريكي	٣,٠٧٤,٩٩٠	٩٧١,٥٨٢	٢,١٨٠,١٦٨	٦٨٨,٨٥٢

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

٤ - مخاطر السيولة :

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

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

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

	من سنة حتى ٢					
	المجموع	بدون إستحقاق	سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٢ إلى ٣ شهور	أقل من شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
المطلوبات	٦,٠٥٣,٠٥٣	-	١٥٣,٠٥٣	٤٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
دائنون	١٧٥,٤٨٧	-	-	-	-	١٧٥,٤٨٧
مصاريف مستحقة	١٣,٣٦١,٤٦٦	-	٥٦١,٤٦٦	٤,٨٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
نعم معيدي التأمين الدائنة	٨٢٣,٠٥٩	٨٢٣,٠٥٩	-	-	-	-
مخصصات مختلفة	١,٣٢٨,٩٠٨	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	٦٧٤,٠٥٨	٢٤,٢١١	-	-	٧١١,٤٠٧	٦١٧,٥٠١
مطلوبات أخرى	٨٣,٨٢٠	٨٣,٨٢٠	-	-	٤٥٥,٧٥٠	١٩٤,٠٩٧
مطلوبات ضريبة موجلة	٢٢,٤٩٩,٨٥١	٩٣١,٠٩٠	٧١٤,٥١٩	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢١١,٤٠٧	-
المجموع	٨٣,٦١٤,١٨٧	٩٦٩,٧٩٦	٦,٨٢٠,٥٨٧	١٦,٠١٧,١٧١	٢١,٦٥٤,٤١٨	٥,٩٨٧,٠٨٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
المطلوبات	٢,٨٩١,١٣٨	-	٩١,١٣٨	٦٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
دائنون	١٥٣,٨٥٢	-	-	-	-	١٥٣,٨٥٢
مصاريف مستحقة	١١,١٩٤,٢٦٨	-	٦٩٤,٢٦٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
نعم معيدي التأمين الدائنة	٦٦٧,٧٥٧	٦٦٧,٧٥٧	-	-	-	-
مخصصات مختلفة	١,٠٩٨,٩٠٥	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	٢٦٣,١٧٩	٢٤,١٤٧	-	-	٥٣٧,٦٤٦	٥٦١,٢٥٩
مطلوبات أخرى	١٦,٢٦٩,٠٩٩	٦٩١,٩٠٤	٧٨٥,٤٠٦	٣,١٠٠,٠٠٠	٤,٤٣٧,٦٤٦	١١٧,١١٣
المجموع	٧٠,٩٩٢,٨١٢	٤١٥,٨٠٢	٨,١٣٧,٦١٥	١٤,٨٣٦,١٣٥	١٠,٦٣٨,٩٢٠	٣,١٣٢,٢٢٤
مجموع الموجودات						١٢,٩٢٥,٧٩٠

٥- مخاطر اسعار الاسهم

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

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

التغير في المؤشر	الاثـر على حقوق المساهمين ربح / (خسارة) دينار	
٢٠١٣ -		
الاسواق المالية	١٥٧,٩٥٠	٥% زيادة
الاسواق المالية	(١٥٧,٩٥٠)	٥% نقصان
٢٠١٢ -		
الاسواق المالية	١٣,٨٢٩	٥% زيادة
الاسواق المالية	(١٣,٨٢٩)	٥% نقصان

٦- مخاطر الائتمان

ينتج هذا النوع من المخاطر نتيجة عدم مقدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة بالوفاء بالتزاماتها. و تنتج هذه المخاطر عن كل من:

- معيدي التأمين.
- حاملي البوالص.
- وسطاء التأمين.

للتخفيف من مخاطر الائتمان تقوم الشركة بالإجراءات التالية:

- وضع الحدود الائتمانية للوسطاء و الوكلاء .
- مراقبة الذمم المدينة .
- وضع سياسات لإعادة التأمين لدى اطراف اخرى ملينة ماليا.
- الاحتفاظ بالأرصدة النقدية الخاصة بالشركة مع بنوك محلية و عالمية .

٧- 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.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إحصار 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 الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

تقوم الشركة ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة ، بالدخول في إتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف أخرى.

تقوم الشركة بتطبيق شروط إتفاقيات إعادة التأمين الإئتماني والإختياري عند التقدم للاكتتاب بكافة الأخطار التأمينية مهما كان حجمها.

تقوم الشركة باستكمال تغطيات إعادة التأمين لكل خطر يتم إحالته عليها قبل إصدار عقد التأمين في حال العقود الكبيرة التي تتجاوز حدود الإتفاقيات النسبية.

تقوم الشركة إذا قررت إسناد ما يزيد عن ٣٠٪ من أي عقد تأمين توفير غطاء إعادة التأمين الإختياري بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ من ذلك الاسناد إلى شركة إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاءة.

تقوم الشركة بإعادة ما نسبته ١٠٠٪ من الأخطار المستثناء من الإتفاقيات إعادة إختيارية إلى شركة أو شركات إعادة تأمين مصنفة من المجموعة الأولى والثانية وفقاً لتعليمات هامش الملاءة .

تقوم الشركة بمتابعة تصنيف معيدي التأمين الإختياري والإئتماني شهرياً للتأكد من عدم تغيير التصنيف إلى ما هو دون الدرجة الأولى أو الثانية .

٨- المخاطر التشغيلية

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

٩- المخاطر القانونية

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

(٣١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

المجموع دينار	اكتر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٧,٥١٧,٥١٣	-	٢٧,٥١٧,٥١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣,١٥٩,٠٠٥	-	٣,١٥٩,٠٠٥	الموجودات
١,٢٧١,٠٠٠	-	١,٢٧١,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٤,٧١٨,٧٦٤	-	٤,٧١٨,٧٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٧٣٢,٢٨٩	-	٥,٧٣٢,٢٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٢١٠,٥٣١	-	٣٠,٢١٠,٥٣١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٥٣٥,٥٥١	-	٢,٥٣٥,٥٥١	شيكات برسم التحصيل
١,٨٢٦,٧١٦	١,٨٢٦,٧١٦	-	مدينون - صافي
٥,٥٣٤,٥٨٦	٥,٥٣٤,٥٨٦	-	نعم معيدي التأمين - المدينة
٤٦٠,٠٤١	٤٦٠,٠٤١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤٨,١٩١	-	٦٤٨,١٩١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٣,٦١٤,١٨٧	٧,٨٢١,٣٤٣	٧٥,٧٩٢,٨٤٤	موجودات غير ملموسة
			موجودات اخرى
			مجموع الموجودات
٢١,٢٤٠,٣٣٨	-	٢١,٢٤٠,٣٣٨	المطلوبات
١١,٥١٦,٩٠٢	٣,٢٨٩,٠٧٠	٨,٢٢٧,٨٣٢	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٦,٠٥٣,٠٥٣	١٥٣,٠٥٣	٥,٩٠٠,٠٠٠	مخصص الادعاءات - صافي
١٧٥,٤٨٧	-	١٧٥,٤٨٧	دائنون
١٣,٣٦١,٤٦٦	٥٦١,٤٦٦	١٢,٨٠٠,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٨٢٣,٠٥٩	٨٢٣,٠٥٩	-	نعم معيدي التأمين الدائنة
١,٣٢٨,٩٠٨	-	١,٣٢٨,٩٠٨	مخصصات مختلفة
٦٧٤,٠٥٨	٢٤,٢١١	٦٤٩,٨٤٧	مخصص ضريبة الدخل
٨٣,٨٢٠	٨٣,٨٢٠	-	مطلوبات اخرى
٥٥,٢٥٧,٠٩١	٤,٩٣٤,٦٧٩	٥٠,٣٢٢,٤١٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٨,٣٥٧,٠٩٦	٢,٨٨٦,٦٦٤	٢٥,٤٧٠,٤٣٢	مجموع المطلوبات
			الصافي

لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	-	٢٤,٣٦٩,٤٨٥
٢٧٦,٥٧٣	-	٢٧٦,٥٧٣
١,٣٧٠,٠٠٠	١,٣٧٠,٠٠٠	-
٢,٢٦١,٦٥٣	-	٢,٢٦١,٦٥٣
٥,١٨٧,٠١٣	-	٥,١٨٧,٠١٣
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	-	٢٦,٣٢٩,٧٩٣
٣,٤٧٢,١٣٧	-	٣,٤٧٢,١٣٧
١,٣٦٠,٧٣٨	١,٣٦٠,٧٣٨	-
٥,٧٥٠,٣٢٦	٥,٧٥٠,٣٢٦	-
٧٢,٣٥٣	٧٢,٣٥٣	-
٥٤٢,٧٤١	-	٥٤٢,٧٤١
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٨,٥٥٣,٤١٧	٦٢,٤٣٩,٣٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الموجودات

ودائع لدى البنوك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

نقد في الصندوق ولدى البنوك

شيكات برسم التحصيل

مدنيون - صافي

ذمم معيدي التأمين - المدينة

موجودات ضريبية مؤجلة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة

موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

مخصص الأقساط غير المكتتبة - صافي

مخصص الادعاءات - صافي

دائنون

مصاريف مستحقة

ذمم معيدي التأمين الدائنة

مخصصات مختلفة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

الصافي

١٩,٤٢١,٨٩٨	-	١٩,٤٢١,٨٩٨
٩,٧١٧,٣٦٨	٢,٩١٥,٢١٨	٦,٨٠٢,١٥٠
٢,٨٩١,١٣٨	٩١,١٣٨	٢,٨٠٠,٠٠٠
١٥٣,٨٥٢	-	١٥٣,٨٥٢
١١,١٩٤,٢٦٨	٦٩٤,٢٦٨	١٠,٥٠٠,٠٠٠
٦٦٧,٧٥٧	٦٦٧,٧٥٧	-
١,٠٩٨,٩٠٥	-	١,٠٩٨,٩٠٥
٢٦٣,١٧٩	٢٤,١٤٧	٢٣٩,٠٣٢
٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٤,٣٩٢,٥٢٨	٤١,٠١٥,٨٣٧
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٤,١٦٠,٨٨٩	٢١,٤٢٣,٥٥٨

(٣٢) تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والاضرار المسؤولية، الطبي وفروع التأمين الأخرى . ويشمل ذلك الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية ونفس 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 إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٨٣,٦١٤,١٨٧	٢,٧٣٧,٤٢٧	-	٦٨,٢٥٥,٣٨٥	٨٣,٦١٤,١٨٧
٧٧,٥٨٥,٧٥٢	٨٦,٠١٩,٥٣٦	-	١٧٢,٨٨٦	٧٧,٥٨٥,٧٥٢	٨٥,٨٤٦,٦٥٠
٥٢١,٠٨٥	٣٨٧,٤١٧	-	-	٥٢١,٠٨٥	٣٨٧,٤١٧

مجموع الموجودات

إجمالي الأقساط المكتتبة

المصروفات الرأسمالية

(٣٣) إدارة رأس المال :

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي:

أ - الالتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها، مجتمعة أو منفردة، بمبلغ أربعة ملايين دينار .

ب - ضمان الاستمرارية للشركة، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مناسبة على رأس المال .

ج - توفير العائد المناسب للمساهمين على عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

د - الالتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المدفوع
الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين

هـ - يوضح الجدول أدناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠
٢,٧٩٠,٣٢٢	٣,٣٣٠,٩١٧
٢,٨٩٧,١٠٢	٣,٥٤٢,٨٠٤
١,١٧٢,٠٢٣	١,٤٤٧,٦٢٥
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٢٨,٣٥٧,٠٩٦
-	-
-	-
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٢٨,٣٥٧,٠٩٦
١٥,٤١٥,٣٣٨	١٧,١٨٦,٣٥٥
%١٦٥,٩	%١٦٥

رأس المال الاساسي :

رأس المال المدفوع

الاحتياطي الاجباري

الربح للسنة بعد الاقتطاعات

الارباح المدورة

مجموع رأس المال الاساسي

رأس المال الاضافي :

التغير المتراكم في القيمة العادلة

مجموع رأس المال الاضافي

مجموع رأس المال التنظيمي (أ)

مجموع رأس المال المطلوب (ب)

هامش الملاءة (أ) / (ب)

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

(٣٤) القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٢,٣٠٤,١٥٦ دينار. لدى المحاكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات

(٣٥) التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٢,٥٦٦,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٢٥٦,٦٤٦ دينار .

(٣٦) مستويات القيمة العادلة

يحل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعلنة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى (١) دينار	المستوى (٢) دينار	المستوى (٣) دينار	الإجمالي دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -			
٣,١٥٩,٠٠٥	-	-	٣,١٥٩,٠٠٥
٣,١٥٩,٠٠٥	-	-	٣,١٥٩,٠٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
مجموع موجودات مالية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ -			
٢٧٦,٥٧٣	-	-	٢٧٦,٥٧٣
٢٧٦,٥٧٣	-	-	٢٧٦,٥٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
مجموع موجودات مالية			

(٣٧) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

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:

معيير المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧).

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الأم، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على القوائم المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.