

F.S - MEIN - 22/3/2009

①

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي شركة الشرق الأوسط للتأمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والتي تتكون من الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وقائمة الدخل وقائمة الثغرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تحقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً 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 موزعة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يعتمد على اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو خطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد 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 لتقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الشرق الأوسط للتأمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وأداءها المالي وتنفيذها التقديرات السنوية 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 وتوصي المصادقة عليها.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية فإن الاستثمارات العقارية تتضمن مبلغ ١٨٦,٠٨١,٠٨١ دينار مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة.

إرنست ويونغ
مجلس التدقيق
عمان الأردن
ترخيص رقم ٢٢٨

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٠ آذار ٢٠٠٩

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
الاستثمارات -		
٣١٢٤٥٩٦	٨٦٤٩٨٨٢	٣ ودائع لدى البنوك
١٠٨٤٣١٥٨	٨٢٣٩٦١٢	٤ موجودات مالية للمتاجرة
٢٨٣٤٤٩١٢	٢٠٤٦٥٩٠٥	٥ موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٢٣٠٤٥	٥٣٦٤٩٩	٦ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٦٦٤٦٩٣	١٤٦٧١٨٨٦	٧ استثمارات عقارية
٣٦٣٢٤٢	٤٠٩٦٠٩	٨ قروض حملة بوالص الحياة
٥٨٧٦٣٤٦	٥٢٩٧٣٣٩٣	مجموع الاستثمارات
الموجودات الأخرى -		
١٨١٧١٦٩٩	١٨٢٠١٦٩	٩ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٠٨٩٩٢٢	١٦٨٥٩٣	١٠ شيكات برسم للتحويل
٢٦٩٢٥٦٦	٢٨٧٨٧٣٢	١١ مدينون، صافي
٢٣٤٥٥٤٨	١٦١٩٢٩٦	١٢ ذمم معيدي التأمين المدبنة
٩٥٣١٠٣	١٠٢٣٨٨٩	١٣ ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠	٢٧٠٠٠٠	١٤ موجودات غير ملموسة
-	٤٠٦٩٩٩	٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤٩٩٩٢	٨٠٤٤٥٤	١٥ موجودات أخرى
٦٦٢٨٥٠٤٦	٦١٩٦٥٥٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات عقود التأمين -		
٣٢٧٠٢٢٦	٣٢٢٨٠٠٠	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٦٢٨٠٩٦	٢٩٤٤٠٨٣	مخصص الادعاءات، صافي
٢٧٩٤٤٣٠	٢٩٠٣٥٦٠	١٦ المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	مخصصات فنية أخرى
٨٩٤٢٧٥٢	٩٣٢٥٦٤٣	مجموع مطلوبات عقود التأمين
المطلوبات الأخرى -		
٩٦٧٣٢٦	٥٤٤٤٧١	١٧ دائنون
٤٢٠٢٦	٤٧٣٣٨	مصاريف مستحقة
١٩٠٥٧٢٨	٢٣٩٠٣٥٤	١٨ ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٨٧١٥٤	١٦٤٠١٢	١٩ مخصصات مختلفة
٦١٩٧٥٣	١٧٢٦٨٠٢	٢٠ مخصص ضريبة الدخل
٩٨٥٧٠٤٣	١٠٣٢٠٠٠	٢١ قروض
١٩١٠٦٩٣	٣١٤٩٥٧	٢٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١٥١٤٥١	٤٣٧١٨٩٨	٢٢ مطلوبات أخرى
٢٦١٨٣٩٢٦	٢٩٢٠٥٤٧٥	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
١٨٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠	٢٣ رأس المال المصرح به والمنفوع
٣٢٧٩٦١٥	٣٣٨٠٧٥١	٢٤ احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	٢٤ احتياطي اختياري
٥٦٨٦٣١٠	٥٣٦٤٥٤	٢٥ التغير المتراكم في القيمة العادلة
١١٤٣٥١٩٥	٩٦٤٢٨٤٥	٢٦ الأرباح المدورة
٣٩٦٠١١٢٠	٣٢٧٦٠٠٥٠	مجموع حقوق الملكية
٦٦٢٨٥٠٤٦	٦١٩٦٥٥٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة النخل

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاحات
دينار	دينار	
١٨٧٦٧٥٦٩	٢١٨٠٦٧٥٧	الإيرادات - إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠٥٩٣٨٢٥	١٢٨٥٤٣٩١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨١٧٣٧٤٤	٨٩٥٢٣٦٦	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٠٢٧٨٩)	٤٢٢٢٦	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٤٣٤٣٠)	(١٠٩١٣٠)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٥٢٧٥٢٥	٨٨٨٥٤٦٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤٢٨٤٥٣	١٦٦٢٨٠٦	إيرادات العمولات
٣٩٥١٥٣	٤٣١٧٨٤	رسوم إصدار بوالص تأمين
٣١٧٥٤٨	٤٠٩١٥٤	فوائد دائنة
٤١٤٥٥٤٢	٥٤٤٥٧٦	٢٨ صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٠٧٨١٩	(٣٦١٨٨)	٢٩ إيرادات أخرى
١٤٠٢٢٠٤٠	١١٩٩٧٠٩٤	٣٠ مجموع الإيرادات
٩٦٩٧٨٣٣	٩٠٠٢٩١٠	التعويضات والخسائر والمصاريف
٤٠٣٢٤٠	٣١٩٣٤٩	التعويضات المدفوعة
١٩٩٠٧٨٩	١٧٠٠١٣١	استحقاقات وتصفيات بوالص
٢٨٣٤٩٠٥	٢٠٨٢٩٣٥	ينزل: مستردات
٥٢٢٥٣٧٩	٥٥٣٩١٩٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢٣١٠٤٧)	٣١٥٩٨٧	صافي التعويضات المدفوعة
٢٣٧٧٠٥٤	٢٤٢٣٢٥٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٤٤٩١	١٢٢٠١٦	نفقات موظفين ومصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٤٨٩٩	٣٨٨٦٦	أقساط فائض الخسارة
٦٦٦٢٩٣	٨٩٦٦٥٦	مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب
٨٢٣٧٠٦٩	٩٢٣٥٩٧٠	تكاليف اقتناء بوالص
٢٩٧١٨١	٢٩٩٤٤٦	صافي عبء التعويضات
٧٣٢٧٥	١٠٩٠٢٤	٣١ نفقات الموظفين غير موزعة
١٦٦٣٠٨	١٢٦٧٠٨	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
٢١٥٣	-	٣٢ مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٧٣٠٠٠	ديون معدومة
٨٤٣٨٦٧	٩٢٣٨٣٤	١٢ و ١١ مخصص ديون مشترك في تحصيلها
١٨٢٨٩٤	٣٧٩٧٦	فوائد مدينة
٩٨٠٢٧٤٧	١٠٩٠٥٩٥٨	٣٣ مصاريف أخرى
٤٢١٩٢٩٣	٩٩١١٣٦	إجمالي المعروفات
٥٢٣٦٣٠	٥٢٢٣٥٠	الربح قبل الضريبة
٣٦٩٥٠٦٦٣	٤٦٨٧٨٦	٢٠ ضريبة الدخل
فلس / دينار	فلس / دينار	الربح للسنة
٠٢٠٥	٠٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح السنة
		٣٤

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

حقوق مساهمي الشركة					
المجموع	أرباح مخدرة *	التغير للمشاركين في القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨ -					
٣٩٦٠١١٢٠	١١٤٣٥١٩٥	٥٦٨٦٣١٠	١٢٠٠٠٠٠	٣٢٧٩٦١٥	١٨٠٠٠٠٠٠
رصيد بداية السنة					
(٥١٤٩٨٥٦)	-	(٥١٤٩٨٥٦)	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بعد الضريبة					
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة					
(٥١٤٩٨٥٦)	-	(٥١٤٩٨٥٦)	-	-	-
مباشرة في حقوق الملكية					
٤٦٨٧٨٦	٤٦٨٧٨٦	-	-	-	-
الربح للسنة					
(٤٦٨١٠٧٢)	٤٦٨٧٨٦	(٥١٤٩٨٥٦)	-	-	-
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة					
-	(١٠١١٣٦)	-	-	١٠١١٣٦	-
المحول إلى الاحتياطيات					
(٢١٦٠٠٠٠)	(٢١٦٠٠٠٠)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة					
٣٢٧٦٠٠٥٠	٩٦٤٢٨٤٥	٥٣٦٤٥٤	١٢٠٠٠٠٠	٣٢٨٠٠٧٥١	١٨٠٠٠٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة					
٢٠٠٧ -					
٣٧٣٨٥٠١١	١٢٧٧٨٠٣٦	٥٦٦٥٨٦٤	١٠٠٠٠٠٠	٢٨٤١١١١	١٥٠٠٠٠٠٠
رصيد بداية السنة					
٢٠٤٤٦	-	٢٠٤٤٦	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بعد الضريبة					
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المثبتة					
٢٠٤٤٦	-	٢٠٤٤٦	-	-	-
مباشرة في حقوق الملكية					
٣٦٩٥٦٦٣	٣٦٩٥٦٦٣	-	-	-	-
الربح للسنة					
٣٧١٦١٠٩	٣٦٩٥٦٦٣	٢٠٤٤٦	-	-	-
مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة					
-	(٣٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	٣٠٠٠٠٠٠
الزيادة في رأس المال					
-	(٥٣٨٥٠٤)	-	١٠٠٠٠٠٠	٤٣٨٥٠٤	-
المحول إلى الاحتياطيات					
(١٥٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة					
٣٩٦٠١١٢٠	١١٤٣٥١٩٥	٥٦٨٦٣١٠	١٢٠٠٠٠٠	٣٢٧٩٦١٥	١٨٠٠٠٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة					

* يشمل هذا البند أرباح غير متحققة بمبلغ ١٤٣٦٥٤٩ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

٢٠٠٧	٢٠٠٨	إيضاح
ديسمبر	ديسمبر	
٤٢١٩٢٩٣	٩٩١١٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
٧٣٢٧٥	١٠٩٠٢٤	التحيلات لنبود غير نقدية
٣٤٩٣٩	٣٤٩٣٩	الاستهلاكات للممتلكات والمعدات والإطفاءات
(٤٠٦١٥٧)	(٥١٠٤٧٠٢)	استهلاك الاستثمارات العقارية
٦٠٢٧٨٩	(٤٢٢٢٦)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣٢٤٣٠	١٠٩١٣٠	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢٣١٠٤٧)	٣١٥٩٨٧	صافي المخصص الحسابي
٦٣٤٤٣	١٧٧٤٨	صافي مخصص الادعاءات
(١٩٦٣٠٥٩)	٢٣٣١٢٠٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٧	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
-	١٠٢٢١٣٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢١٥٣	-	خسائر موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
-	٧٣٠٠٠	ديون معدومة
١٥٨٧١	٢٠٦٩٢٥٢	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		ذمني موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٣٩٧٩٢٧	١٩٢٦٦٢٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في
٢٧٩١٠٠٠	(٤٢٧٦٥٨)	نبود رأس المال العامل
(١٣٩٣٢٢)	(٥٩٦٧١)	موجودات مالية للمتاجرة
(٦٧٨٠١)	(٧٠٩١٦٦)	شيكات برسم للتحويل
(٧٤٣٨٧٤)	٦٧٦٢٥٢	الذمم المدينة
(١٣٤٠٠٧)	(٥٥٤٤٦٢)	ذمم شركات التأمين المدينة
١١١٩٣٠	(٤٢٢٨٥٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٣٢٧٠	٤٨٤٦٢٦	الذمم الدائنة
(١٠٨٥٣٦)	(١٤٠٨٩٠)	ذمم شركات التأمين الدائنة
٢٨٥٠٤٧	١٥٨٧٦٤٤	المخصصات المختلفة
٤٥٣١٠٢٤	٣٠٦٠٤٤٩	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
(٦٠٢٦٢٧)	(١١٣٧٠٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
٣٩٢٨٣٩٧	٢٩٤٦٧٤٧	المدفوعة
		الضريبة المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣٠٠٠٠)	(٣٠٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٠٥٨١٣٥	٨٦٦٠٢١٥	ودائع لاجل مراهنة
(٨٣٨٥٤٩)	(٤٢٠٤٤٨)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٤١٨٦٦)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠٧٢٥٠	٥٦٤٤٠٩	شراء موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق
(٦٢٣٣٣٥٣٥)	(٤٢١٣٢)	استحقاقات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤٢٣	(٤٦٣٦٧)	شراء استثمارات عقارية
(١١٥٤٠٢)	(١٥٠٤٤٠)	قروض حملة بوالص الحياة وأخرى
٢٥٦٣	٧٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٠٠٠٠)	بيع ممتلكات ومعدات
		شراء موجودات غير ملموسة
(١٢٨٠٥٣٥١)	٤٤٥٥٩٣٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
٨٣٩٦٢٨٧	٤٦٢٩٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٠٠٠٠٠)	(١٧٢١٨٨٥)	الزيادة في القروض
(٦٨٩٦٢٨٧)	(١٢٥٨٩٢٨)	أرباح موزعة
(١٩٨٠٦٦٧)	٦١٤٣٧٥٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٦١٢١٩٦٢	٤١٤١٢٩٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١٤١٢٩٥	١٠٢٨٥٠٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الحياة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة -
١٢٨٩٨٠٨ ر	١٦١٩٣٥٦ ر	الأعمال المباشرة
-	٤٧٨٩١٢ ر	إعادة التأمين الوارد
١٢٨٩٨٠٨ ر	٢٠٩٨٢٦٨ ر	اجمالي الاقساط
		ينزل:
-	٤٧٨٩١٢ ر	اقساط إعادة التأمين المحلية
٥٠٧٥٨٥ ر	٧٠٩٤٩٤ ر	اقساط إعادة التأمين الخارجية
٧٨٢٢٢٣ ر	٩٠٩٨٦٢ ر	صافي الاقساط
		يضاف:
٢٨٤٢٠٠٠ ر	٢٩٠٦٧٦٢ ر	المخصص الحسابي في بداية السنة
(٩١٠٠٠)	(١١٢٣٣٢)	حصة معيدي التأمين
٢٧٥١٠٠٠ ر	٢٧٩٤٤٣٠ ر	صافي المخصص الحسابي في بداية السنة
		ينزل:
٢٩٠٦٧٦٢ ر	٣٣١٣٧٤٨ ر	المخصص الحسابي في نهاية السنة
(١١٢٣٣٢)	(٤١٠١٨٨)	حصة معيدي التأمين
٢٧٩٤٤٣٠ ر	٢٩٠٣٥٦٠ ر	صافي المخصص الحسابي في نهاية السنة
٧٣٨٧٩٣ ر	٨٠٠٧٣٢ ر	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب كلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٨

الحياة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٨٩,٦٦٦	٤٦٠,٨٨٨	التعويضات المدفوعة
٤٠٣,٢٤٠	٣١٩,٣٤٩	استحقاق وتعويضات بوالص
٤٠١,٧٠٤	٣٧٨,١٢٧	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٤٩١,٢٠٢	٤٠٢,١١٠	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٥٢٧,٧٢٣	٥٦٤,٤٨٨	مخصص الادعاءات في نهاية السنة (مبلغ)
٤٣٧,٢٩٩	٤٦٧,٩٠٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩٠,٤٢٤	٩٦,٥٨٥	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
		ينزل:
٦٦٤,٦٦١	٥٢٧,٧٢٣	مخصص الادعاءات في بداية السنة (مبلغ)
٥٥٤,٨١٥	٤٣٧,٢٩٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٠٩,٨٤٦	٩٠,٤٢٤	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
٤٧١,٧٨٠	٤٠٨,٢٧١	صافي كلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المعماهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠٠٨

الحسابات		ايضاح
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
ديسمبر	ديسمبر	
٧٣٨٠٧٩٣	٨٠٠٠٧٣٢	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة
		ينزل:
٤٧١٠٧٨٠	٤٠٨٠٢٧١	صافي كلفة التعويضات
		يضاف:
١٥٠٩٥٦	٣٠٠٣٠٦	عمولات مقبوضة
٢١٠٠٩٣	٢٤٠٣٥٦	رسوم اعداد وثائق التأمين
٨٤٦٠٤٢٢	٢٠٠٩٨٠٨٣	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢٠٣٩٢	١١٠١٦٧	ايرادات اخرى
		٢٨ و ٢٩ ٣٠
١٠١٥٢٨٧٦	٢٠٥٥٦٠٣٧٣	مجموع الايرادات
		ينزل:
٨٥٠٠٩١	١٧٠٠٥٦٤	عمولات منقوعة
١٨٨٠٤١٣	٢٢٦٠١٠٣	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٥٤٠٩٠٠	٣٨٠٨٦٦	مصاريف اخرى
٣٢٨٠٤٠٤	٤٣٥٠٥٣٣	مجموع المصروفات
٨٢٤٠٤٧٢	٢٠١٢٠٠٨٤٠	ربح الاكتتاب

(١) علم

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٧ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ر.١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٢/٢٠٠٩) المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٠٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين. بالإضافة إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية رقم (١) (تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى).

قامت الشركة خلال العام بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية، التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول والمطبقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧. تم إعداد القوائم المالية للسنة السابقة وفقاً للتعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠٠٣ المقررة من هيئة التأمين والتي كانت متفقة مع معايير المحاسبة الدولية السارية المفعول حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٤. قامت الشركة بتعديل السياسات المحاسبية التي كانت تطبق في السابق لتتناسب مع معايير التقارير المالية الدولية وبناء عليه تم تعديل القوائم المالية لعام ٢٠٠٧ باثر رجعي لتتماشى مع متطلبات هذه المعايير.

هذا ولم ينتج عن تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات أي اثر على المركز المالي والاداء المالي للشركة وإنما نتج عنها افصاحات اضافية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

موجودات مالية للمتاجرة

هي موجودات مالية قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وجني الأرباح قصيرة الأجل من خلال عمليات الشراء والبيع والتقلبات في الأسعار السوقية لهذه الاستثمارات.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويُعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس سنة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نموذج فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل نوع من المشتقات التي لا تعتبر أداة تحوط.

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية متوفرة للبيع

هي موجودات مالية لا تتجه نية الشركة إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالكلفة عند الاقتناء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء وبعد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وتقيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تنفي قيمتها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التنفي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في سنة لاحقة لتسجيل خسائر التنفي، حيث يتم استرجاع خسائر التنفي لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التنفي في أسهم الشركات من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة. وتظهر الموجودات المتوفرة للبيع التي يتعذر عملياً قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه بالكلفة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة الناتجة من الموجودات المتوفرة للبيع في قائمة الدخل عندما يتم تحققها. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التنفي في قيمة الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة أو محددة، وتتوفر لدى الشركة النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالكلفة عند الشراء مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة الفائدة الفعالة قديماً على الفائدة أو لحسابها وتنزل أي مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها ويؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

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

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

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ 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 تذني في قيمتها.

التذني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على تذني في قيمتها أفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التذني.

يتم تحديد مبلغ التذني كما يلي:

- تذني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- تذني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تذني 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 التذني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التذني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء التذني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم استرجاعه من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي)، ويتم استهلاك هذه الاستثمارات على مدى عمرها الإنتاجي بنسبة تتراوح بين ٢٪ إلى ١٢٪. يتم تسجيل أي تنفي في قيمتها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

لاغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائفة 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 لاساس 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 للخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل اسلي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث ان فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي الى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

التنفي 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 التنفي في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالتنفي 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 بوالص التأمين

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

الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢
أثاث وتجهيزات داخلية	١٢.٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠
تسديدات	٣٣.٣

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للاستخدام للأغراض المنوي استعمالها. تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، 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 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 تفقد 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 رسطة 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 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 الميزانية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تعمل 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 المقترنة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

أ- 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 لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) بتحديد الحد الأقصى لقيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حدة.

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

٤- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٥- يحسب المخصص الحسابي لبوالص التأمين على الحياة وفقاً لمعادلات اكتواريه تجري مراجعتها دورياً من قبل خبير اكتواري.

ب- مخصص تدني مدينون

يتم اخذ مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، تم 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 المضمونة التحصيل بناء على خبرة الشركة.

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 الالتزام

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

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين (نفقات شراء مختلفة أقل ملائمة وموجودات غير ملموسة ذات علاقة، 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 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 البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب- الضرائب المؤجلة

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

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

التفصيل

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية 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 الميزانية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإعادات 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.

ج- إيرادات الإيجارات

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات من الاستثمارات العقارية بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت على مدة تلك العقود، يتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

الإعتراف بالمصاريف

يتم اطفاء كافة الممولات 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 العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ الميزانية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبثغة.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع (٨٠٪) من المصاريف الإدارية والعمومية على دوائر التأمين العامة على أساس الأقساط المتحققة لكل دائرة منسوبة إلى إجمالي الأقساط إضافة إلى المصاريف المتعلقة بالدائرة مباشرة. وتشمل فروع الحياة والتأمين الطبي والفروع الأخرى مصاريفها الإدارية والعمومية الخاصة بها مباشرة.

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ الميزانية 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 للقيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- 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 بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجوات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خمارة التقني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تقدي في قيمتها ويتم أخذ هذا التقني في قائمة الدخل للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٨		٢٠٠٧	
ودائع	ودائع تستحق	المجموع	دينيسار
تستحق	بعد أكثر من	المجموع	دينيسار
خلال فترة	ثلاثة أشهر	المجموع	دينيسار
ثلاثة أشهر	وحتى سنة	المجموع	دينيسار
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
٨٦٠١١٣٢	٤٨٧٥٠	٨٦٤٩٨٨٢	٣١٢٤٥٩٦
٨٦٠١١٣٢	٤٨٧٥٠	٨٦٤٩٨٨٢	٣١٢٤٥٩٦

- ٢٠٠٨

دخل الأرين

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٣٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ١٪ إلى ٣٧٥٪ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ١٨٥,٠٠٠ دينار لدى البنوك التالية:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٦,٢٥٠	١٣٦,٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الائتماء الصناعي
١٥٥,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠	المجموع

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٨٣,٤٣٠	٨,٢٣٩,٦١٢	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٠٨٣,٤٣٠	٨,٢٣٩,٦١٢	المجموع

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١١,٨٥٤,٠٠٠	٥,٩٠٢,٤٩٥	داخل الأردن
٣,٥٨٧,٥٠٠	٣,٩٣٧,٥٠٠	أسهم مدرجة
١٥,٤٤١,٥٠٠	٩,٨٣٩,٩٩٥	أسهم غير مدرجة
		المجموع
١٠,٦٧١,٩٧٤	٨,٣٧٧,٢٩٧	خارج الأردن
٢,٢٣٠,٨٨٨	٢,٢٤٨,٦١٣	أسهم مدرجة
١٢,٩٠٢,٨٦٢	١٠,٦٢٥,٩١٠	أسهم غير مدرجة
٢٨,٣٤٤,٨٤٢	٢٠,٤٦٥,٩٠٥	المجموع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ١٣,١٨٦,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل مبلغ ٨,١٨٣,٣٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل إلى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٦) موجودات مالية محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧٠٤٠٩	١٤٠٠٠	داخل الأردن - اسناد قرض *
١٤١٨٦٣٦	٣٩٦٤٩٩	خارج الأردن - صناديق استثمارية
٢٠٤٥	٥٣٦٤٩٩	المجموع

* تستحق سندات شركة الاتصالات الأردنية بتاريخ ٩ تموز ٢٠١٠ وهي تحمل فائدة ٨٪ سنوياً، وتنفق على أقساط عددها اثنان تستحق في ٩ كانون الثاني و ٩ تموز ٢٠١٠ من سنوات عمر السندات، علماً بان هذه السندات مدرجة. كما تستحق سندات شركة زارة للاستثمار بتاريخ ١٢ كانون الأول ٢٠٠٩ وهي تحمل فائدة ٦٪ سنوياً، وتنفق على أقساط عددها اثنان تستحق في ١٢ حزيران و ١٢ كانون الأول ٢٠٠٩ من سنوات عمر السندات، علماً بان هذه السندات مدرجة.

بلغت الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين مبلغ ١٤٠٠٠ دينار.

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٣٥٤٠٠٨	١٣٥٨٢٧٤٠	اراضي
١٠٨٥	١٠٨٩١٤٦	مباني، صافي بعد الاستهلاك
١٤٦٦٤٦٩٣	١٤٦٧١٨٨٦	

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٨٠٥/٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

** تتضمن الأراضي ما قيمته ١٥٨/١٧٧ دينار أردني تمثل أراضي مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة بموجب وكالة غير قابلة للعزل، وما قيمته ٢٨/٩٩١ دينار مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة بتون وكالة.

*** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ٣٩/٩٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

(٨) قروض حملة بوالص الحياة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٦٣,٢٤٢	٤٠٩,٦٠٩
٣٦٣,٢٤٢	٤٠٩,٦٠٩

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية البوليصة

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :

من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ إلى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٠٩٤	٤٣,٣٠٨	١٠٣,٨٥٥	٢٣١,٣٥٢	٤٠٩,٦٠٩
٣١,٠٩٤	٤٣,٣٠٨	١٠٣,٨٥٥	٢٣١,٣٥٢	٤٠٩,٦٠٩

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية البوليصة

(٩) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٨١,٧٢٨	٦٣,٢٩٤
١,٠٨٩,٩٧١	١,٧٥٦,١٧٥
١,١٧١,٦٩٩	١,٨٢٠,١٦٩

نقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك

(١٠) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٠٨,٩٢٢	١٦٨,٥٩٣
١٠٨,٩٢٢	١٦٨,٥٩٣

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠٠٩.

(١١) مدينون: صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٨٢٦٨٧٢	٣١٠٠٩٤٥	ذمم حملة البوالص
٢٩١٧٨٤	١٨٩٨٨٨	ذمم الوكلاء
١٣٢٢١	١٦٨٧١	ذمم لوسطاء
٦٨٥٧٤	٨٠٠٢٨	ذمم الموظفين
٥٠٧٥٥	٧٢٦٤٠	ذمم أخرى *
٣٢٥١٢٠٦	٣٤٦٠٣٧٢	
٥٥٨٦٤٠	٥٨١٦٤٠	
٢٦٩٢٥٦٦	٢٨٧٨٧٣٢	

ينزل: مخصص تكفي مدينون

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
	١٨١ - ٣٦٥		٩١ - ١٨٠		
	يوم	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٧٨٧٣٢	٢٢٩٣١٠	٥٩٣١٦٦	١٣٠٢٣٥٨	٧٤٣٨٩٨	٢٠٠٨ كانون الأول
٢٦٩٢٥٦٦	٢٥١٧٩٤	٥٠٥٣٢٧	١٠١٧٧٧٦	٩١٧٦٦٩	٢٠٠٧ كانون الأول

ان الحركة على مخصص تكفي مدينون كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٥٨٦٤٠	٥٥٨٦٤٠	الرصيد في بداية العام
-	٢٣٠١١	إضافات
٥٥٨٦٤٠	٥٨١٦٤٠	

(١٢) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٨٦٣٦٠ر	٨٦٢ر٤٩٤	شركات التأمين المحلية
١٢٥٩١٨٨ر	٩٠٦ر٨٠٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢٤٤٥٥٤٨ر	١٧٦٩٢٩٦ر	
(١٠٠ر٠٠٠)	(١٥٠ر٠٠٠)	ينزل: مخصص تكني ذمم معيدي التأمين
٢٣٤٥٥٤٨ر	١٦١٩٢٩٦ر	صافي ذمم معيدي التأمين

فيما يلي جدول اعمار ذمم معيدي التأمين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	للذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
	يوم	٩٠ - ١٨٠	يوم	١ - ٩٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١٩٢٩٦ر	٣٤١ر٤٢٨	٤٩٧ر٦٥٣	٧٨٠ر٢١٥	٢٠٠٨ كانون الأول
٢٣٤٥٥٤٨ر	٩٧٧ر٩٨٦	٥٤١ر١٦٥	٨٢٦ر٣٩٧	٢٠٠٧ كانون الأول

إن الحركة على مخصص تكني معيدي التأمين المدينة كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠	الرصيد في بداية العام
-	٥٠ر٠٠٠	اضافات
١٠٠ر٠٠٠	١٥٠ر٠٠٠	

(١٣) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

معدات وأجهزة					
أراضي	مباني	والتات	وسائط نقل	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٨ -					
التكلفة:					
٤٢٦,٠٢٣	٦٤٧,١٧٥	٥٤٩,٩٧٦	١٤١,٣٩٦	٤٥,٨١٩	١,٨١٠,٣٨٩
-	-	٦٢,٥٦٩	٢٢,٠٠٠	٦٥,٨٧١	١٥٠,٤٤٠
-	-	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠
٤٢٦,٠٢٣	٦٤٧,١٧٥	٦١٠,٥٤٥	١٦٣,٣٩٦	١١١,٦٩٠	١,٩٥٨,٨٧٩
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٢٨١,٥٠٨	٤٦٢,٥٨٥	٦٧,٣٧٤	٤٥,٨١٩	٨٥٧,٢٨٦
-	٨,٩٨٥	٣١,٥٦٨	١٦,٤٤٤	٢١,٩٥٧	٧٨,٩٥٤
-	-	١,٣٠٠	-	-	١,٣٠٠
-	٢٩٠,٤٩٣	٤٩٤,٨٥٣	٨٣,٨١٨	٦٧,٧٧٦	٩٣٤,٩٤٠
٤٢٦,٠٢٣	٣٥٦,٦٨٢	١١٧,٦٩٢	٧٩,٥٧٨	٤٣,٩١٤	١,٠٢٣,٨٨٩
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					
٢٠٠٧ -					
التكلفة:					
٤٢٦,٠٢٣	٦٤٦,٦٢٨	٥٣٤,٩٧٦	٥٩,٨٩٦	٤٥,٨١٩	١,٧١٣,٣٤٢
-	٥٤٧	٣٣,٣٥٥	٨١,٥٠٠	-	١١٥,٤٠٢
-	-	١٨,٣٥٥	-	-	١٨,٣٥٥
٤٢٦,٠٢٣	٦٤٧,١٧٥	٥٤٩,٩٧٦	١٤١,٣٩٦	٤٥,٨١٩	١,٨١٠,٣٨٩
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٢٥٤,١٤٥	٤٥٠,٠٣١	٥٣,٥١٥	٤٢,١٧٦	٧٩٩,٨٦٧
-	٢٧,٣٦٣	٢٨,٢٤٩	١٣,٨٥٩	٣,٦٤٣	٧٣,١١٤
-	-	١٥,٦٩٥	-	-	١٥,٦٩٥
-	٢٨١,٥٠٨	٤٦٢,٥٨٥	٦٧,٣٧٤	٤٥,٨١٩	٨٥٧,٢٨٦
٤٢٦,٠٢٣	٣٦٥,٦٦٧	٨٧,٣٩١	٧٤,٠٢٢	-	٩٥٣,١٠٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة					

تتضمن الممتلكات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٠٨,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل مبلغ ٤١٦,٠٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٤) موجودات غير ملموسة

٢٠٠٧		٢٠٠٨		
انظمة حاسوب	المجموع	انظمة حاسوب	قوائم العملاء	
ويرامح	دينار	ويرامح	دينار	
دينيسسار		دينار	دينيسسار	
٢٣١	٧٠	٧٠	-	الرصيد في بداية السنة
-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	اضافات
١٦١	٣٠٠,٧٠	٧٠	٣٠٠,٠٠٠	الاطفاءات
٧٠	٢٧٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مع الشركة العربية للخدمات والتوكيلات لشراء محفظة التأمين والحق بالتعامل مباشرة مع عملاء الشركة العربية للخدمات والتوكيلات مقابل ٣٠٠,٠٠٠ دينار ولا يجوز لتلك الشركة وموظفيها التعاقد مع أي شركة تأمين أخرى ولمدة خمس سنوات.

(١٥) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٤,٦٤٧	١٦,١٦٥	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١٢٧,٥٣٦	٨٥,٣٣١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٦٦٧	٤,٦٦٧	تأمينات قابلة للاسترداد
-	٦٢٨,٠٢٥	اقساط اعادة مدفوعة مقدماً
١٠٣,١٤٢	٧٠,٢٧٦	أخرى *
٢٤٩,٩٩٢	٨٠٤,٤٥٤	

* ان هذا المبلغ يمثل قروض سيارات للموظفين مقابل رهنها لصالح الشركة بموجب النظام الداخلي للشركة.

(١٦) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٧٩,٤٣٠	٢٩٠,٣٥٦	صافي المخصص الحسابي

(١٧) دائرون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٦,٢٧٩	٢١,٦٣٨	ذمم الوكلاء
٢٤,٠٨٦	٣,٨٣٨	ذمم موظفين
٢,٩٦٨	٦,٣٨٤	ذمم الوسطاء
٩٢٣,٩٩٣	٥١٢,٦١١	ذمم اخرى *
٩٦٧,٣٢٦	٥٤٤,٤٧١	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات، بالإضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيديات.

(١٨) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٦٩,٣٢١	٢٨٦,٠٨٢	شركات التأمين المحلية
١,٨٣٦,٤٠٧	٢,١٠٤,٢٧٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٩٠٥,٧٢٨	٢,٣٩٠,٣٥٤	

(١٩) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٨٢,٩٩١	٥١,٤٩٨	مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
٤٢,٦١٤	١٠,١١٤	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
٧٦,٧٢٥	٥٢,٧٢٨	مخصص صندوق دعم البحث العلمي
٥١,٧٩٩	٤٩,٦٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٣,٠٢٥	-	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٢٨٧,١٥٤	١٦٤,٠١٢	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدَم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢ر٩٩١	-	٣١ر٤٩٣	٥١ر٤٩٨
٤٢ر٦١٤	١٠ر١١٤	٤٢ر٦١٤	١٠ر١١٤
٧٦ر٧٢٥	١٠ر١١٤	٣٤ر١١١	٥٢ر٧٢٨
٥١ر٧٩٩	١٧ر٧٤٨	١٩ر٨٧٥	٤٩ر٦٧٢
٣٣ر٠٢٥	-	٣٣ر٠٢٥	-
٢٨٧ر١٥٤	٣٧ر٩٧٦	١٦١ر١١٨	١٦٤ر٠١٢

المجموع

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧٦٨ر٨٨٥	٦١٩ر٧٥٣	رصيد بداية السنة
(٦٠٢ر١٢٧)	(١١٣ر٧٠٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٥٣ر٤٩٥	١ر٢٢٠ر٧٥١	مصرف ضريبة الدخل السنة
٦١٩ر٧٥٣	١ر٧٢٦ر٨٠٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٥٣ر٤٩٥	١ر٢٢٠ر٧٥١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	(٤٠٦ر٩٩٩)	اثبات موجودات ضريبة مؤجلة
٧٠ر١٣٥	(٢٩١ر٤٠٢)	اطفاء مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥٢٣ر٦٣٠	٥٢٢ر٣٥٠	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٢١٩,٢٩٣	٩٩١,١٣٦	الربح المحاسبي
(٣,٧٨٨,٨٣١)	(٢,٣٢٩,٦١٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٣٨٣,٥١٨	٦,٢٢١,٤٨١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١,٨١٣,٩٨٠	٤,٨٨٣,٠٠٢	الربح الضريبي
٤٥٣,٤٩٥	١,٢٢٠,٧٥١	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
١٢٪	٥٣٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٦.

تمت مراجعة سجلات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٧، هذا ولم يصدر قرارها النهائي حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٧		٢٠٠٨			
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المدفوعة	المبالغ المحددة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤٠٦,٩٩٩	(٢,٠٦٩,٢٥٢)	(٢,٠٦٩,٢٥٢)	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٢٨,٢٦٠	١٣٦,٨٥٨	١,٤٣٦,٥٤٩	-	(٢,٣٣١,٢٠٤)	٣,٧٦٧,٧٥٣
١,٤٨٢,٤٣٣	١٧٨,٠٩٩	٧١٤,٥٥٣	-	(٦,٤٥٤,١٩٠)	٧,١٦٨,٧٤٣
١,٩١٠,٦٩٣	٣١٤,٩٥٧	٢,١٥١,١٠٢	-	(٨,٧٨٥,٣٩٤)	١٠,٩٣٦,٤٩٦

ان الحرية على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية للمؤجلة كما يلي:

موجودات		مطلوبات		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢٠٣,٤٤٢	١٩١,٦٩٣	رصيد بداية السنة
-	٤٠٦,٩٩٩	٩٢,٥٠٧	-	المضاف
-	-	(٢٦٦,٠١٧)	(١٥٩,٥٧٢)	المستبعد
-	٤٠٦,٩٩٩	١٩١,٦٩٣	٣١٤,٩٥٧	رصيد نهاية السنة

نسبة ضريبة الدخل على شركات القاميين في الاردين تبلغ ٢٥٪.

تتراوح نسبة الضريبة التي يتم على أساسها احتساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة من ١٢,٥٪ إلى ٢٥,٠٪.

(٢١) قسروض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الضمانات	نسبة الفائدة	دورية الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ دينار	٢٠٠٨ -
			القيمة الكلية	المدة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لا يوجد	٨,٢٥٪	سنوي	١	١	٢٢٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان *
لا يوجد	٨,٧٥٪	سنوي	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي **
					<u>١٠,٣٢٠,٠٠٠</u>	المجموع
٢٠٠٧ -						
لا يوجد	٨,٢٥٪	سنوي	١	١	٤٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان *
لا يوجد	٨,٢٥٪	سنوي	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي **
لا يوجد	٨٪	سنوي	١	١	٤,٤٥٧,٠٤٣	البنك الإستثماري
					<u>٩,٨٥٧,٠٤٣</u>	المجموع

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك القاهرة عمان بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٥ بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٦٪ سنوياً تم تجديد القرض وتم سداد ٣٠٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٧ كما تم سداد ٨٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٨ وبفائدة ٨,٢٥٪ يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٩. إن هدف القرض هو تمويل شراء أسهم.

** قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٧ بمبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وتم سداد ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٧ وقد تم تجديد القرض خلال العام ليصبح ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥٪ يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٠٩، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانات.

(٢٢) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٧٥٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
-	١٤٠٦٧٨٨	القساط تأمين مقبوضة مقدما
٨٧٤٤٠	٣٤٨٧٧	شيكات لم تقدم للصرف
-	٤٣٨١١٥	أرباح مساهمين غير موزعة
٥٨٦٤٧٩	٦٤٣٩٦٠	أمانات صندوق توفير الموظفين
٨٩٥٥٥٨	١٤٠٨١٧	أمانات معيدي التأمين **
٢٠٤٢٦	٢٨٢٠٩	أمانات ضريبة الدخل
١٤٩٧٩	١٦٦٢٢	أمانات الضمان الإجتماعي
٤١٦٩٨٤	٥٣٨٧٧٩	أمانات مختلفة
٦٠٠٠	١٠٠٠	أمانات الوكلاء
١٢٣٣٣	١٢٧٠٣	الطوابع
٦٣٧٥٢	١١٠٠٢٨	أمانات الضريبة العامة على المبيعات
٢١٥١٤٥١	٤٣٧١٨٩٨	المجموع

** يمثل هذا المبالغ المحتجزة بموجب الإتفاقيات مع معيدي التأمين عن الإعادة.

(٢٣) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ١٨٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسما الى ١٨٠٠٠٠٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد (السنة السابقة ١٨٠٠٠٠٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد).

(٢٤) الاحتياطات القانونية

الاحتياطي الإجباري -

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.

الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ خلال السنوات السابقة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٥) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيئته كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	
٥٠٦٦٥٠١٦٤	٥٠٦٨٦٣١٠	الرصيد في بداية السنة
(٤٠٦٠١٥٧)	(٥٠١٠٤٧٠٢)	أرباح متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال السنة
١٥٠٨٧١	٢٠٠٦٩٢٥٢	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
٢٠٧٠٠٨٧	(٣٤١٨٧٤٠)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٢٠٣٦٤٥	١٣٠٤٣٣٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢٦٠٢٠٣	(٥٠١٤٩٠٥٦)	صافي التغير خلال السنة
٥٠٦٨٦٣١٠	٥٣٦٠٤٥٤	الرصيد في نهاية السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٧٨٠٩٩ دينار مقابل ١٤٣٣ ر ١٤٨٢ دينار للسنة السابقة.

(٢٦) الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	
١٢٠٧٧٨٠٣٦	١١٤٣٥١٩٥	الرصيد في بداية السنة
(٣٠٠٠٠٠٠٠)	-	ما تم استخدامه في زيادة رأس المال
(١٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٠١٦٠٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة
٣٠٦٩٥٠٦٦٣	٤٦٨٠٧٨٦	ربح السنة
(٥٣٨٥٠٤)	(١٠١٠٣٦)	ينزل: المقتطع للاحتياطيات
١١٤٣٥١٩٥	٩٦٤٢٠٨٤٥	

(٢٧) أرباح مقترح توزيعها وأرباح موزعة

بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين عن عام ٢٠٠٧ (١٢٪) أو ما يعادل ٢٠٠٠ ر ٢٠٠٠ دينار، وقد وافقت الهيئة العامة للمساهمين على توزيع هذه الأرباح بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٠٨. في حين بلغت الأرباح المقترحة توزيعها عن عام ٢٠٠٨ (١٢,٥٪) أي ما يعادل ٢٠٠٠ ر ٢٠٠٠ دينار وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٨) فوائد دائنية

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٢٧٣,٠٥٣	٢٨٢,٨٣٧
٩,٩٥٤	٨٥,٥٨٧
٣٤,٥٤١	٤٠,٧٣٠
٣١٧,٥٤٨	٤٠٩,١٥٤
(٧٣,٣٠٤)	(٩٠,٦٦١)
٢٤٤,٢٤٤	٣١٨,٤٩٣

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
فوائد قروض
المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب - فرع الحياة

(٢٩) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
١٦١,٩٣٢	١٢٢,١٣٧
٥٦٦,٠٤٣	٦٣٨,٣٧٩
٩٦٠,٦٧٦	-
٤٠٦,١٥٧	٥٠١,٤٧٠
(١٥,٨٧١)	(٢,٠٦٩,٢٥٢)
-	(١,٣٧,٢٢٢)
١,٩٦٣,٠٥٩	(٢,٣٣١,٢٠٤)
١٠٣,٥٤٦	١٠١,٩٥١
٤,١٤٥,٥٤٢	٥٤٤,٥٧٦
(٧٧٣,١١٨)	(٢,٠٠٧,٤٢٢)
٣,٣٧٢,٤٢٤	(١,٤٦٢,٤٤٦)

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر تنفي موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
صافي إيرادات الإيجارات
المجموع

المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب - فرع الحياة

(٣٠) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨
دينار	دينار
٤٠,٥١٦	(٧٢,٧٢٨)
١٦٧,٣٠٣	٣٦,٠٤٠
٢٠٧,٨١٩	(٣٦,٦٨٨)
(٢,٣٩٢)	(١١,١٦٧)
٢٠٥,٩٢٧	(٤٧,٨٥٥)

فروقات عملة
أخرى

المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب - فرع الحياة
المجموع

(٣١) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٤٩٩ر٨٨٦	١٥٦٦ر٤٥٥	الزوائد و المكافآت
٤٦ر٨٤٤	٥٣ر٣١٦	صندوق ادخار
-	٥ر٣٦٦	تعويض نهاية الخدمة
١٢٣ر٤٣٦	١٣٨ر٣٥٠	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
١٢٩ر٨٥٤	١٣٧ر٧٨٧	مصاريف طبية
١٤ر١٠٦	١٦ر٥٤٨	سفر وتنقلات
١٨٢٤ر١٢٦	١٩١٧ر٨٢١	المجموع
١٥٢٦ر٩٤٥	١٦١٨ر٣٧٥	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
٢٩٧ر١٨١	٢٩٩ر٤٤٦	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٨٢٤ر١٢٦	١٩١٧ر٨٢١	المجموع

(٣٢) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٠ر٤٥٨	٣٧ر٩٣٥	ايجازات
٦٩ر٢٠٧	٨٧ر٥١٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٣٦ر٧١٥	٧١ر٩١٧	دعاية وإعلان
١٤ر٩٦٤	٢٨ر٤٧١	رسوم وفوائد بنكية
٣١ر٢٢٥	٤١ر٩٦٥	مياه وكهرباء وتدفئة
٤١ر٩٩٨	٤٧ر٨٨٥	صيانة
٤٢ر٥٣٩	٤٦ر٤٤٤	بريد واتصالات
١ر٥٨٤	١ر٩٣٧	طوابع
٣٠ر١٥٥	٢٦ر٢٠٥	ضيافة
٦ر٥٠٠	٦ر٩٢٨	مصاريف وأتعاب مجاملة
٢٨ر٠٦٧	٢٤ر٠٠٤	اشتراكات
٥ر٩٤٠	١١ر١٩٧	مصاريف عطاءات
٢٧٩ر٢١٩	١٩٤ر٩٤٢	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٥١ر٤٧٢	٣٤ر٣١٠	تبرعات
٤ر٢٩٠	٥ر٩٣٢	مصاريف تأمين مكاتب
١٦ر٠٩٩	٢٠ر٤٣٩	مصاريف تنظيف المكاتب
٢ر٣٣٦	١ر٧٥٢	مصاريف أمن وحماية
٤٥ر٧٤٠	٨٠ر٢٧٨	أتعاب مهنية
٢٥ر٢٠٠	٤٥ر٧٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٧ر١٦٠	٤١ر٠٠٢	سفر وتنقلات
٢٥ر٥٤٩	٧٤ر٨٢٧	مصاريف أخرى
١٠١٦ر٤١٧	٩٣١ر٥٨٥	المجموع
٨٥٠ر١٠٩	٨٠٤ر٨٧٧	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
١٦٦ر٣٠٨	١٢٦ر٧٠٨	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٣٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٤٧٥٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٢٦١٤	١٠١١٤	الرسوم الإضافية للجامعات
٤٢٦١٤	١٠١١٤	رسوم صندوق دعم البحث العلمي
٣٣٠٢٥	-	رسوم دعم البحث العلمي والتدريب المهني
١٧١٤١	١٧٧٤٨	تعويض نهاية الخدمة
١٨٢٨٩٤	٣٧٩٧٦	

(٣٤) حصة السهم من ربح المينة

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٣٦٩٥٠٦٦٣	٤٦٨٠٧٨٦	ربح السنة (دينار)
١٨٠٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠.٢٠٥	٠.٢٦	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كمايلي:

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٠١٧١٦٩٩	١٨٢٠١٦٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣١٢٤٥٩٦	٨٦٤٩٨٨٢	يضاف: ودائع لدى البنوك
١٥٥٠٠٠	١٨٥٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين (إيضاح ٣)
٤١٤١٢٩٥	١٠٢٨٥٠٠٥١	صافي النقد وما في حكمه

(٣٦) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		اعضاء مجلس الادارة	بنود داخل الميزانية:
٢٠٠٧	٢٠٠٨	الادارة العليا			
دينار	دينار	دينار	دينار		
٤١٤٦٢ر	٤٣٨٧٢ر	٣٥٩١٨ر	٧٩٥٤ر	ذمم مدينة	
١٦٨٢ر	٣٨٠٥ر	١٥٠ر	٣٦٥٥ر	تعويضات موقوفة وذمم دائنة	
					عناصر قائمة الدخل:
٤٧٨١٤ر	٤٩٥١٦ر	٣٩٨٨٧ر	٤٥٥٢٩ر	اقساط الاكتتاب	
١٧١٠٤ر	١٥٧٩٧ر	١٨٠٩ر	١٣٩٨٨ر	تعويضات	

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

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٥٥٣٧٢٩ر	٦٣٥٧٣٧ر	رواتب ومكافآت
٦٤٦٠ر	٦٦٧٨ر	اخرى
٥٦٠١٨٩ر	٦٤٢٤١٥ر	

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

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية و ودائع لدى البنوك، مدينون واستثمارات مالية ودائتور والموجودات المالية الأخرى وقروض والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في ايضاح (٥) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية بمبلغ ١٣١٨٦١٨ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ مقابل ٥٨١٨٣٨٨ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧، تظهر بالكلفة لعدم تمكن الشركة من تقدير قيمتها.

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

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار 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 للشركة.

لجنة المخاطر

إن للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي، وذلك بفحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارة الشركة، ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

قياس المخاطر والنظم والتقارير

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.

١- 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 متغيرة 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 للالتزامات 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.

تعمل الشركة لتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها، وكذلك بتحسين 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، والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التخفيف من خطر التأمين.

فيما يلي أعمال التأمين الرئيسية للشركة:

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

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

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعمل الأعمال. قامت الشركة خلال السنوات الأخيرة بإصدار بوالص تأمين فقط لعقارات مزودة بأجهزة إنذار بالحريق، إضافة إلى وجود الحد الأدنى من أجهزة إطفاء الحريق وأجهزة السلامة العامة.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر كلفة 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 لأية مطالبة واحدة تبلغ ٤٠.٥٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣٣.٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

المركبات

إن الغرض من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بمركبتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضا يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احترق أو سرقة مركبتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت الشركة بوالص تأمين شاملة فقط للمالكين/ المائقي الذين يتجاوز أعمارهم ٢١ سنة. وفعليا تتعلق كافة عقود التأمين بالمركبات المملوكة للأفراد لدى الشركة غطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر ٤٠.٠٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال المبالغ 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.

إن 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 بوالص التأمين متوفرة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ١١.٠٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض أو عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزیجاً من كلتا المنفعتين. تقوم الشركة بالاعادة لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر.

٢ - تطور الإلزامات

تظهر الجداول أدناه الإلزامات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي تم الإبلاغ بها عن المطالبات لتأمينات السيارات وعلى أساس السنة التي تم بها اكتتاب التأمين للتأمينات العامة الأخرى وفروع تأمين الحياة، كما يلي:

الإجمالي - تأمينات المركبات:

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	١,٢٩٥,٦٣٩	١,٢٧٧,٨٤٦	١,٣٠٨,٠١٥	١,٥٦٢,٨٩٠	١,٦٩٧,١٧١	-	-
بعد سنة	-	٨٤٢,٣٨٢	١,٠٢٢,٣٥٤	١,٠٣٢,٩١٧	٨٤٥,٦٠٢	-	-	-
بعد سنتين	-	٦٧٥,٠٧٧	١,٠٨٤,٢٩٨	٩٩٦,٦١٥	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	٦٢٩,٤٥٢	١,٠٦٥,٩٣٥	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	٨١٧,٢٨٥	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإلزامات	١,٠٧٢,٠٧١	٨١٧,٢٨٥	١,٠٦٥,٩٣٥	٩٩٦,٦١٥	٨٤٥,٦٠٢	١,٦٩٧,١٧١	١,٢٩٥,٦٣٩	-
المرتفعة	٣٥٤,٦١٣	٣٣٨,٩٣١	٨٥٩,٠٢٤	٦٨٥,٢١٥	١٢٨,٣١٤	-	-	-
الالتزام كما ظهر في الميزانية	٧١٧,٨٠٨	٤٧٨,٣٥٤	٢٠٦,٩١١	٣١١,٤٠٠	٧١٧,٢٨٨	١,٢٩٧,١٧١	٤,١٢٨,٩٣٢	-

الإجمالي - التأمين البحري والنقل

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	٦٧,١٥٠	٣٤٤,٥٢٠	٣,٣٩٢,٧٥٨	٦٢,٢٠٠	٥١٤,٣٨	-	-
بعد سنة	-	٣٦,٦٠٠	٢١٧,٢٢٤	١,٨٤٦,٣٧٩	٢٥١,٥٠٠	-	-	-
بعد سنتين	-	٣٦,٣١٠	٢١٢,٤٤٢	٨٤٦,٣٧٩	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	٢٥,١٠٠	٢٤٧,٠٧٨	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	٤٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإلزامات	١٤٢,٦٠٦	٤٢,٠٥٠	٢٤٧,٠٧٨	٨٤٦,٣٧٩	٢٥١,٥٠٠	٥١٤,٣٨	٢,٠٤٣,٦٠١	-
المرتفعة	٢٢,٧٤٤	١٦,٩٥٠	١٤٩,٦٣٦	٢٠٠,٠٠٠	٦٢,٢٠٠	-	-	-
الالتزام كما ظهر في الميزانية	١١٩,٨٦٢	٢٥,١٠٠	٩٧,٤٤٢	٥٤٦,٣٧٩	١٨٩,٣٠٠	٥١٤,٣٨	١,٤٩٢,١٢٦	-

الإجمالي - تأمينات الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

٢٠٠٣

المجموع	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٧٩ر٤٠١	٢٨٠ر٨٣٦	٦٣٣ر٥٢٠	٩٢٩ر٥١١	١٩٠ر٩٢٣	-	كما في نهاية السنة
-	-	٤٨٣ر٥٨٦	٦٩٦ر٧١٠	٨٣٩ر٢٨٠	١٢٨ر٥٩٠	-	بعد سنة
-	-	-	٦٩٩ر٣٠٥	٤٨٤ر٠٥٦	٨٤ر١٦٠	-	بعد سنتين
-	-	-	-	٦٤٥ر٧٥٥	١٠٣ر٥٢٠	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	١٥٣ر٤٠٣	-	بعد أربع سنوات
٥٠٥ر٢٨٠	٤٧٩ر٤٠١	٤٨٣ر٥٨٦	٦٩٩ر٢٠٥	٦٤٥ر٧٥٥	١٥٣ر٤٠٣	٣٠٦ر١٥٠	التوقعات الحالية للإدعاءات
٢٣٣ر٠٩٩٣	-	٢٨٠ر٨٣٦	١٦٤ر٨٩٠	٣٦١ر٩٩٩	١١٤ر٨٨٣	١٤٠ر٢٩٠	المترابكة
٣٠٩٧ر٦٠٧	٤٧٩ر٤٠١	٢٠٢ر٧٥٥	٥٣٤ر٣١٥	٢٨٣ر٧٥٦	٣٨ر٥٢٠	١٠٦٥٨ر٨٦٠	الالتزام كما ظهر في الميزانية

الإجمالي - تأمين الطائرات

٢٠٠٣

المجموع	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠		كما في نهاية السنة
		٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠		بعد سنة
			٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠		بعد سنتين
				٣٧٠٠	٣٧٠٠		بعد ثلاث سنوات
					٣٧٠٠		بعد أربع سنوات
٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	التوقعات الحالية للإدعاءات
-	-	-	-	-	-	-	المترابكة
٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	٣٧٠٠	الالتزام كما ظهر في الميزانية

الإجمالي - تأمين المسؤولية

٢٠٠٣

المجموع	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	٣٤ر٨٤٥	١٨٢ر١٩٠	١٩٠ر٤٧٦	١٥٥ر٠٠٠	١٢٤ر٦٠٥	-	كما في نهاية السنة
-	-	١٠٥ر٨٧٦	١٢٣ر٥٥٦	١٣٥ر٨٧٩	٢٠٢ر٠٣٨	-	بعد سنة
-	-	-	١٧٠ر٠٠٠	١٣١ر٠٠٠	١٨٩ر٩٨٨	-	بعد سنتين
-	-	-	-	١٠٠ر٠٠٠	١٥٠ر٠٧٥	-	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	١٠٠ر٦١٠	-	بعد أربع سنوات
٧٨١ر٥٢٤	٣٤ر٨٤٥	١٠٥ر٨٧٦	١٧٠ر٠٠٠	١٠١ر٠٠٠	١٠٠ر٦٠٠	٢٧٠ر٢٠٣	التوقعات الحالية للإدعاءات
٥٤٠ر٨٨٤	-	٢٩ر٥٦٢	١٤٩ر٥٢٤	٤٥ر٠٠٠	٧٦ر٥٩٥	٢٤٠ر٢٠٣	المترابكة
٢٤٠ر٦٤٠	٣٤ر٨٤٥	٧٦ر٣١٤	٢٠ر٤٧٦	٥٥ر٠٠٠	٢٤ر٠٠٥	٣٠ر٠٠٠	الالتزام كما ظهر في الميزانية

الإجمالي - تأمين الحياة

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	٢٠٠,٣٤	١٦٨,٩١٩	٤٦٢,٢٣٠	١٨٢,١٩٠	٦٤,١١٩	-	-
بعد سنة	-	١٤٧,٥٦٩	٧٣,٠٥٠	٢٧٦,٦٧٠	١٣٢,١٩٠	-	-	-
بعد سنتين	-	١٣٥,٨٦٧	٤٦,٨٠٠	٣٣٢,٢٣٠	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	١٣٢,٣٣٩	٩٠,٤٥٩	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	١٦١,٥٥	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات	٢٥٥,٥٩٥	١٦١,٥٥	٩٠,٤٥٩	٣٣٢,٢٣٠	١٣٢,١٩٠	٦٤,١١٩	١,٠٣٥,٧٤٨	-
المترابطة	٥٢,٥٦٥	١٣٢,٢٧٦	١١,٩٩٩	٢٠٢,٢٣٠	٨٢,١٩٠	-	-	-
الدفعات المترابطة	٢٠٣,٠٣٠	٣٨,٨٧٩	٧٨,٤٦٠	١٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-
الإلتزام كما ظهر في الميزانية	-	-	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - التأمين الطبي

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	٢٦,٣٣٣	٨٠,١٩٩	٤٦٢,٢٣٠	١٨٢,١٩٠	٦٤,١١٩	-	-
بعد سنة	-	٣٥,٧٦٨	٧٣,٠٥٠	٤٧٦,٦٧٠	١٣٢,١٩٠	-	-	-
بعد سنتين	-	٣٩,٨٨٨	٤٦,٨٠٠	٤٤٧,٢٣٠	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	٣٢,٤٨٧	٧٠,٤٥٩	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	١٤,٣٣٣	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات	٢٢,٠٠٠	١٤,٣٣٣	٧٠,٤٥٩	٤٤٧,٢٣٠	١٣٢,١٩٠	٦٤,١١٩	٨٨,٦٨٠	-
المترابطة	٢٠,٥٠٠	٢,٣٣٣	٦٠,١٩٩	٣٢٢,٢٣٠	١٥٢,١٩٠	-	-	-
الدفعات المترابطة	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-
الإلتزام كما ظهر في الميزانية	-	-	-	-	-	-	-	-

الإجمالي - التأمينات الأخرى

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-
بعد سنة	-	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-	-
بعد سنتين	-	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
بعد أربع سنوات	-	٢٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
التوقعات الحالية للإدعاءات	-	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	-
المترابطة	-	-	-	-	-	-	-	-
الدفعات المترابطة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإلتزام كما ظهر في الميزانية	-	-	-	-	-	-	-	-

٣ - تركيز مخاطر التأمين

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

تركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لأنواع التأمين كما يلي:-

نوع التأمين	٢٠٠٨		٢٠٠٧	
	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٦٦٣٢٢٦٣٠	٤٧١٣٥٠٧	٥٧٦٠١٩٢	٤٢٨٤١٦٦٩
البحري والنقل	٢٢٥٠١٦٥	٧٩٢٨٢٤	٣١٦١٦٣٠	١٠٩٦٦٧٥
الطيران	١٤٤١٠٦	٣٧٠٠	١٧٧٢٢	٤٨٥٤
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٥٤٠٠٤٠٤	٣٥٢٦٠٦	٤٦٣٢٦١٣	٣٠٥٤٩٧
المسؤولية	٩٣٤٥٩١	٤١٩٠٢	٥٥٨٤١٨	٣٠٢١٧
الطبي	٣٦٣٣٨٥	٢٢٣٠٧٦	٣١١٦٤٠	١٧٣٨٢٩
فروع أخرى	٢٣٩٥٧٩	١٤٧٨٨٣	٤١٩٠٨١	١١٢٦٥٧
الحياة	٣٨٧٨٢٢٦	٣٠٥٠١٤٥	٣٤٣٤٤٨٥	٢٩٣٤٨٥٤
المجموع	١٩٨٤٣٠٩٦	٩٣٢٥٦٤٣	١٨٢٩٥٧٨١	٨٩٤٢٧٥٢

تركز موجودات ومطلوبات عقود التأمين طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي:-

نوع التأمين	٢٠٠٨		٢٠٠٧	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١٠٢٢٢٧٠٣٣	١٩٤٠٦٣٩٤	٩٠٢٦٦٠٥	١٧٨٦٩٠٧٩
خارج المملكة	٢٩٠٤٢٠	٤٢٦٧٠٢	٢٩٠٤٢٠	٤٢٦٧٠٢
المجموع	١٠٥١٧٤٥٣	١٩٨٤٣٠٩٦	٩٣٥٣٠٢٥	١٨٢٩٥٧٨١

يمثل هذا الجدول توزيع إجمالي الذمم المدينة والدائنة وبند خارج الميزانية حسب القطاع.

حسب القطاع	٢٠٠٨			٢٠٠٧		
	ذمم مدينة	ذمم دائنة	بنود خارج	ذمم مدينة	ذمم دائنة	بنود خارج
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	٦٢٣٦٠	-	٧٢٠٥٩٠	٤٠٧٣٦	-	٥٧٥٨١٤
قطاع خاص	٤٣٠٦٤١٢	٢٨٠٢٠٦٦	٩٤٧٧٢٢	٥٠٥٩٩٩٨	٢٦٠٩٢٣٠	٥٨٣٢٤
شركات ومؤسسات	٨٦٢٩٤٦	١٣٢٧٥٩	-	٥٩٦٠٢٥	٢٦٣٨١٢٤	-
أفراد	٥٢٢٩٦٦٨	٢٩٣٤٨٢٥	٨١٥٣٥٢	٥٦٩٦٧٥٤	٢٨٧٣٠٥٤	٦٣٤١٢٨

٤ - مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الإلتئمان الذاتية عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية 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 بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥ - 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
الحياة	١٠	٢٠٩٨٢٧	٨٠٠٠٧٣	٦٠٠٠٥٥
المركبات	١٠	٥٨٥٠٠٨٩	٥١٠٠٢٧٤	٣٨٢٧٠٥
البحري والنقل	١٠	٣٥٠٠١٣٧	٦٣٦٢	٤٧٧٢
الطيران	١٠	٤٣٩٥٦	١١٥	٨٦
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٥٥٨٩٠١	٢٠٦٥	١٥٤٩
المسؤولية	١٠	١١٧٨٢٥	٢٤٧٨	١٨٥٩
الطبي	١٠	٢٨٢٨٤٩	٢٠١٦٣٠	١٥١٢٢٣
فروع أخرى	١٠	٣٢٠٩٣	٩٧٠٨	٧٢٨١
		<u>٢٠١٨٠٦٧٧</u>	<u>٨١٢٧٠٥</u>	<u>٦٠٩٥٣٠</u>

* 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	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية*
		دينار	دينار	دينار
الحياة	١٠	٧٨١٢٤	(٤٠٨٢٧)	(٣٠٦٢٠)
المركبات	١٠	٣٧٦٠٠٧٧	(٣٨٧٤٦٣)	(٢٩٠٥٩٧)
البحري والنقل	١٠	٢٧٢٥٨	(٥٤٣٧)	(٤٠٧٨)
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٧٢٣٥١	(٣٦٥٦)	(٢٧٤٢)
المسؤولية	١٠	١٢٦٧	(٨٧٦)	(٦٥٧)
الطبي	١٠	٢٠٤٨٥٣	(١٥٨٨١٣)	(١١٩٠١٠)
فروع أخرى	١٠	٢٣٨٣	(٦٨٠)	(٥١٠)
		<u>٧٦٢٢١٣</u>	<u>(٥٨٥٥١٨)</u>	<u>(٤٣٩١٣٨)</u>

* صافي بعد خصم اثر ضريبة الدخل.

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

ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأمتل 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 والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

١. مخاطر السوق

هي مخاطر تتذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مركز 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 والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

- مخاطر أسعار الفائدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ يتراوح سعر الفائدة على الودائع البنكية من ٢٪ إلى ٦.٣٥٪ سنوياً (٣١ كانون الأول ٢٠٠٧: من ٣٪ إلى ٦.٥٪ سنوياً).

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى 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 الأول ٢٠٠٨.

- ٢٠٠٨

العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
	%	دينار
دينار أردني	١	(٣٣,٠٣٨)
دولار أمريكي	١	١٠٧٩
يورو	١	٣٨٩
جنيه إسترليني	١	١٦٦
المجموع		(٣١,٤٠٤)

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

- ٢٠٠٧ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة %	الأثر على ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١	(٣٣,٧٥٦)
دولار أمريكي	١	٦٠٨
يورو	١	٤٥١
جنيه إسترليني	١	٢٨٦
المجموع		(٣٢,٤١١)

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية للمتاجرة) والتغير المشترك في القيمة العادلة (للموجودات المالية المتوفرة للبيع) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠٠٨ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٣٦٠,٤٨٣	٦١٨,٧١٧
بورصة فلسطين	٥	-	٣١٤,١٤٨

- ٢٠٠٧ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٤٤٣,٧٦٣	٩٦٢,٣٧٧
بورصة فلسطين	٥	-	٤٠٠,٢٠٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه 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 إتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المسموح.

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.

- فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملات الأجنبية		المعاادل بالدينار	
	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
نولار	١٠٥٢١٤٦١	١٢١٧٠٠	١٠٧٨٧١٦	٨٦٢٨٥
جنيه	١٦١٨١٢	٧١٧٠٩	١٦٥٦٩٦	٩٠٢١٠
يورو	٣٩٠٤٩	٥٥٠١٠	٣٨٩٣٦٩	٥٧٢١١

٢- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، ولتلبية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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 الميزانية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ويُلخص الجدول أدناه استحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس السنة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

٢٠٠٨ -	من شهر إلى ٣						المجموع
	أقل من شهر	شهر	٣ شهور إلى ٦ شهور	٦ شهور إلى سنة واحدة	سنة حتى ٢	بدين استحقاق	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:							
دائون	-	٥٤٤٤٧١	-	-	-	-	٥٤٤٤٧١
مصرف مستحقة	-	٤٧٢٣٨	-	-	-	-	٤٧٢٣٨
ذمم معدي لقامين الدائنة	-	١٠٢٥٤٩٩٣٦	١٣٥١١٨	-	-	-	٢٣٩٠٢٥٤
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	١٦٤٠١٢	١٦٤٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٥٠١٠٠	١٤٧٦٨٠٢	-	-	١٧٢٦٨٠٢
فروض	-	١٠٢١٨٧٥٠	٣٢٦٦٠٠	-	-	-	١٠٢١٨٧٥٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	١٣٦٨٥٨	-	١٧٨٠٩٩	-	٣١٤٩٥٧
مطلوبات اخرى	٤٢٩٥٧٨	٧١١٢١٠	١١٣٦١٢	٧٩٩٥٠١	٦١١٢١٠	١٤٠٦٧٨٧	٤٢٩٥٧٨
مجموع المطلوبات	٤٢٩٥٧٨	١٢٧٧٦٧٠٥	٢٢٦٢٤٨٨	٢٢٧٦٣٠٣	٧٨٩٣٠٩	١٥٧٠٧٩٩	٢٠١٠٥٨٢
مجموع الموجودات حسب							
استحقاقاتها المتوقعة	١٩٢٣٤٣٥٥	٢٨١١٣١٠	١٠١٠٧١١	١٩٧٤٩٣٧٦	٢٧٥٣٩٩٨	١٤٠٥٧٧٦	٦١٠٩٦٥

١٩٩٧-	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة حتى ٣	بدون استحقاق	المجموع
أقل من شهر	شهور	إلى ٦ شهور	حتى سنة واحدة	سنوات	دينار	دينار
المعثرات :						
دائون	-	-	-	-	-	٩٦٧,٣٢٦
مصاريف مستحقة	-	-	-	-	-	٤٢,٠٢٦
تمتع معدي التأمين الثلاثة	-	٩١٧,٥٠٧	-	-	-	١,٩٠٥,٧٢٨
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	٢٨٧,١٥٤	٢٨٧,١٥٤
مخصص ضريبة تسخير	-	-	٦١٩,٧٥٣	-	-	٦١٩,٧٥٣
أرواح	-	٤٨٩,٧٥٧	٥١٩,٦٢٥	-	-	١,٠٠٩,٥٨٢
مطلوبات ضريبة موحدة	-	-	٤٢٨,٢٦٠	١,٤٨٢,٤٣٣	-	١,٩١٠,٦٩٣
مطلوبات أخرى	-	٣٤٣,٢٢١	٤٣١,٧٩٥	٥٦٣,٤١١	-	٢,١٥١,٤٢٧
مجموع المطلوبات	-	٢,٨١٠,٧٩٧	١,٩٨٦,١٢٥	٢,٩٩٩,٤٣٣	٢٨٧,١٥٤	١٧,٩٧٩,٦٥٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	١٥,١٥٤,٢٤٢	٢,٧٦٦,٨٧٧	١,٦٦٠,٠٨١	٢٥,٨١٤,٠١٣	٥,٢٧١,٩٩٦	٢٦,٢٨٥,٠٤٦

٣- مخاطر الائتمان

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

تري 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. لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المحيئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٣٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والأضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والتأمين الطبي والفروع الأخرى يشكل هذان القطاعان الأمداس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة.

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧
دينيسمار	دينار	دينار	دينار	دينيسمار	دينار
٨٢٤٦٨٠٢٥٩	١٢٠٢٩٢٠٢٤	٣٤٧٨٠٨٣٥	١٠٦٠١٦٠١٦	١١٠٨٩٧٠٩٤	١٤٠٠٢٢٠٤٠
٤٥٠٠٤٤٠	٦٣٤٨٠٩٣٧	-	-	٤٥٠٠٤٤٠	٦٣٤٨٠٩٣٧

اجمالي الإيرادات

المصروفات الرأسمالية

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٢٠٠٨			٢٠٠٧		
موجودات	مطلوبات	بنود خارج	موجودات	مطلوبات	بنود خارج
دينيسمار	دينار	الميزانية	دينار	دينار	الميزانية
دينيسمار	دينار	دينيسمار	دينار	دينار	دينيسمار
٥٠٠٠٣٦٣١٤	٢٧٠١٠١٢٠٣	٦٨٧٠٥٥٢	٥٠٠٧٠٤٣٦٠	٢٤٠٨٤٧٠٥١٩	٥٠٠٣٣٣٨
١٠٠٧٢٢٠٣٩٢	٢٠٣٠٩٤٧	-	١٢٠٩٩١٠٨٦٧	١١٢٠٤٦٥	-
٨١٠٤٦٠	١٩٠٠٣٣٥	١٢٧٠٠٠	١٠١٧٠٠١٩	١٠٢٣٠٩٤٢	١٢٧٠٨٠٠
٣٩٦٠٤٩٩	-	-	١٠٤١٨٠٠٠	-	-
٦١٠٩٦٥٠٥٢٥	٢٩٠٢٠٥٤٧٥	٨١٥٠٣٥٢	٦٦٠٢٨٥٠٤٦	٢٦٠٢٨٣٠٩٢٦	٦٣٤٠١٣٨

حسب المناطق الجغرافية

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط

أوروبا

أمريكا

(٤٠) إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠٠٨	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٥٠٧٨١٠٢٠٣	٢١٠٢٨٦٠٥٧٠	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب -
٨٠٦٣٣٠٧٩١	٩٠٤١٥٠٥٣١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٨٩٧٠٢٨٨	٨٠٧٠٤٣٥	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٢٧٠٣٠١	٤٨٩٠٣٢٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٣١٠٤١٩	٣٨١٠٧٩٢	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٠٠٨٩٠٧٩٩	١١٠٩٤٠٨٨	مجموع رأس المال المطلوب
%٢٥٦	%١٩٢	نسبة هامش الملاءة

(٤١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للسنة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠٠٨ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
ودائع لدى البنوك	٨٦٤٩٨٨٢	-	٨٦٤٩٨٨٢
موجودات مالية للمتاجرة	٨٦٣٩٦١٢	-	٨٦٣٩٦١٢
موجودات مالية متوفرة للبيع	١٨٢١٨٩٠٦	٢٢٤٦٩٩٩	٢٠٤٦٥٩٠٥
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٣٦٤٩٩	١٠٠٠٠٠	٥٣٦٤٩٩
استثمارات عقارية	-	١٤٦٧١٨٨٦	١٤٦٧١٨٨٦
قروض حملة بوالص الحياة	٤٠٩٦٠٩	-	٤٠٩٦٠٩
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٨٢٠١٦٩	-	١٨٢٠١٦٩
شيكات برسم التحصيل	١٦٨٥٩٣	-	١٦٨٥٩٣
منفون، صافي	٢٨٧٨٧٣٢	-	٢٨٧٨٧٣٢
ذمم معيدي التأمين المدينة	١٦٦٩٢٩٦	-	١٦٦٩٢٩٦
موجودات غير ملموسة	٦٠٠٠٠	٣١٠٠٠٠	٣٧٠٠٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٠٦٩٩٩	٤٠٦٩٩٩
ممتلكات ومعدات، بالصادق	-	١٠٢٣٨٨٩	١٠٢٣٨٨٩
موجودات أخرى	٨٠٤٤٥٤	-	٨٠٤٤٥٤
مجموع الموجودات	٤٣٣٠٥٧٥٢	١٨٦٥٩٧٧٣	٦١٩٦٥٥٢٥
المطلوبات -			
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي	٣٢٢٨٠٠٠	-	٣٢٢٨٠٠٠
مخصص الادعاءات، صافي	٢٩٤٤٠٨٣	-	٢٩٤٤٠٨٣
المخصص الحسابي، صافي	٢٩٠٣٥٦٠	-	٢٩٠٣٥٦٠
مخصصات فنية أخرى	٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠
دائنون	٥٤٤٤٧١	-	٥٤٤٤٧١
مصاريف مستحقة	٤٧٣٣٨	-	٤٧٣٣٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢٣٩٠٣٥٤	-	٢٣٩٠٣٥٤
مخصصات مختلفة	١٦٤٠١٢	-	١٦٤٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	١٧٢٦٨٠٢	-	١٧٢٦٨٠٢
قروض	١٠٣٢٠٠٠	-	١٠٣٢٠٠٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٣٦٨٥٨	١٧٨٠٩٩	٣١٤٩٥٧
مطلوبات أخرى	٣٧٦٠٦٨٨	٦١١٢١٠	٤٣٧١٨٩٨
مجموع المطلوبات	٢٨٤١٦١٦٦	٧٨٩٣٠٩	٢٩٢٠٥٤٧٥
الصافي	١٤٨٨٩٥٨٦	١٧٨٧٠٤٦٤	٣٢٧٦٠٠٥٠

٢٠٠٧ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٣١٢٤٥٩٦	-	٣١٢٤٥٩٦
١٠١٤٣١٥٨	-	١٠١٤٣١٥٨
٢٨٣٤٤٤١٢	٣٦١١٢١٠	٢٤٧٣٣٢٠٢
٢١٢٣٠٤٥	١٥٨٨١٣٦	٥٣٤٢٠٩
١٤٦٦٤٦٩٣	١٤٦٦٤٦٩٣	-
٣٦٣٢٤٢	-	٣٦٣٢٤٢
١٠١٧١٦٩٩	-	١٠١٧١٦٩٩
١٠٨٩٢٢	-	١٠٨٩٢٢
٢٦٩٢٥٦٦	-	٢٦٩٢٥٦٦
٢٣٤٥٥٤٨	-	٢٣٤٥٥٤٨
٩٥٣١٠٣	٩٥٣١٠٣	-
٧٠	٧٠	-
٢٤٩٩٩٢	٧١٩٢٠	١٧٨٠٧٢
٦٦٢٨٥٠٤٦	٢٠١٨٩١٣٢	٤٥٣٩٥٢١٤

الموجودات -

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية للمتاجرة
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات عقارية
قروض حملة بوالص الحياة
نقد في الصندوق ولدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
منيفون، صافي
ذمم معيدي التأمين المدفئة
ممتلكات ومعدات، بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات -

مخصص الأقساط غير المكتسبة صافي
مخصص الادعاءات، صافي
المخصص الحسابي، صافي
مخصصات فنية أخرى
دائنون
مصاريف مستحقة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل
قروض
مطلوبات ضريبة مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

٣٢٧٠٢٢٦	-	٣٢٧٠٢٢٦
٢٦٢٨٠٩٦	-	٢٦٢٨٠٩٦
٢٧٩٤٤٣٠	-	٢٧٩٤٤٣٠
٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠
٩٦٧٣٢٦	-	٩٦٧٣٢٦
٤٢٠٢٦	-	٤٢٠٢٦
١٩٠٥٧٢٨	-	١٩٠٥٧٢٨
٢٨٧١٥٤	-	٢٨٧١٥٤
٦١٩٧٥٣	-	٦١٩٧٥٣
٩٨٥٧٠٤٣	-	٩٨٥٧٠٤٣
١٩١٠٦٩٣	١٤٨٢٤٣٣	٤٢٨٢٦٠
٢١٥١٤٥١	٥٦٣٢١١	١٢٨٨٢٤٠
٢٦٦٨٣٩٢٦	٢٠٤٥١٤٤	٢٤٦٣٨٢٨٢
٣٩٦٠١١٢٠	١٨٨٤٤١٨٨	٢٠٧٥٦٩٣٢

(٤٢) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والممثل القانوني للشركة فقد قامت الشركة باخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٤٣) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٥٢ر٨١٥ دينار مقابل ١٣٨ر٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي.

(٤٤) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة والتفسيرات التالية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة.

معيير المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

تم إصدار هذا المعيار المعدل خلال شهر أيلول ٢٠٠٧ وينبغي تطبيقه للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. يفصل هذا المعيار بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. سوف تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل. بالإضافة إلى ذلك، اضاف هذا المعيار قائمة الدخل الشامل التي تعرض كافة بنود الإيرادات والمصروفات التي تم الاعتراف بها إما في قائمة واحدة أو في قائمتين مترابطتين. ان الشركة بصدد تقييم إذا ما كان سوف يقوم بإعداد قائمة واحدة أو قائمتين.

معيير التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٠٦. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات". ينبغي تطبيق هذا المعيار لتقارير السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩ أو بعد ذلك. من المتوقع أن لا تختلف القطاعات التشغيلية حسب المعيار الجديد عن قطاعات الأعمال المعرفة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤.

(٤٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتناسب مع تويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٤١) ميزانية الحياة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
		الموجودات -
٧٠٨ر٤٧٨	٩٣٠ر٦٥٣	ودائع لدى البنوك
٦ر٢٩٠ر٤٧٥	٢ر٩٠٤ر٢٤٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٩٦ر٠٠١	٣٩٦ر٠٠١	استثمارات عقارية
٣٦٣ر٢٤٢	٤٠٩ر٦٠٩	استثمارات أخرى
٧ر٧٥٨ر١٩٦	٤ر٦٤٠ر١٠	مجموع الاستثمارات
٤٦٣ر٧٩١	٣٢٣ر٦٩٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠ر٧٥٥	٧٢ر٦٤٠	مدينون، صافي
٢٠ر٧٩٣	٣ر٩٤١	نعم معيدي التأمين المدينة
١٠٨ر٩٢٢	١٦٨ر٥٩٣	شيكات برسم التحصيل
١٠ر٥٠٧	١١ر١٥١	ممتلكات ومعدات
١٨ر٣٠٢	٨٣ر٢٦٥	موجودات أخرى
٨ر٤٣١ر٢٦٦	٥ر٣٠٣ر٧٩٨	مجموع الموجودات
١٤١ر٣٢٨	١٥٠ر٩٤٠	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
١٢ر٠٥٩	١٣ر١١٤	دائنون
٢٧٤ر٠٦٣	٢٠٩ر٦٧٥	مصاريف مستحقة
١٢٢ر٦١٧	٣٤٤ر٥٠٢	نعم معيدي التأمين الدائنة
٤٩٦ر٥١١	٧٧ر١٧٣	مخصصات مختلفة
٤٨٢ر٢٩٣	٦٨١ر٦٥٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١ر٥٢٨ر٨٧١	١ر٤٧٧ر٠٥٩	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
٩٠ر٤٢٤	٩٦ر٥٨٥	المخصصات الفنية
٢ر٧٩٤ر٤٣٠	٢ر٩٠٣ر٥٦٠	صافي مخصص الادعاءات
٥٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٢ر٩٣٤ر١٥٤	٣ر٠٥٠ر١٤٥	مخصصات فنية أخرى
٢ر١١٥ر٩٤٦	٣٢٦ر٧٠٩	مجموع المخصصات الفنية
١ر٨٥١ر٥٩٥	٤٤٩ر٨٨٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨ر٤٣١ر٢٦٦	٥ر٣٠٣ر٧٩٨	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات