



الرقم : أ ت / 20 / 2012
التاريخ : 28 / 03 / 2012

للمضاهة
رئيس هيئة المفوضين
هيئة الأوراق المالية
سعادة السيد محمد طاش المحترم

رئيس هيئة المفوضين
هيئة الأوراق المالية

تحية واحتراماً ،

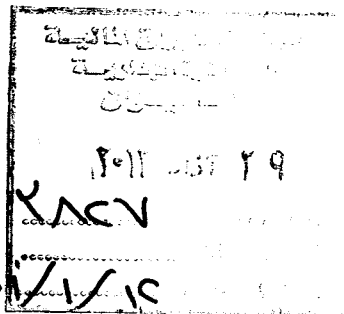
الموضوع: الإفصاح

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم نسخة عن البيانات المالية الموحدة للشركة الأولى للتأمين للعام 2011 موقعة من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للتأمين

د/ الرئيس التنفيذي
د. علي الوزني



د. علي الوزني

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. 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 الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، للمركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/الأردن
محاسبون قانونيون
بشخصية الاعتبارية
ترخيص رقم ٥٩٢

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحد
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات	الموجودات -
دينار	دينار		الإستثمارات
١٤,٩٨٧,٦٧١	١٤,٥٢٧,٩٥٨	٣	ودائع لدى البنوك
-	٢,٨٦٩,٦٠٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٢,٣٢٣,٠٥٩	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٧٩,٨٨٠	-	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٧٠٢,٠٢٥	-	٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٣٢٩,٦٢٥	٢,٨٢٣,٥٥٣	٨	إستثمارات عقارية
٢٣,٤٩٩,٢٠١	٢٢,٥٤٤,١٧٥		مجموع الإستثمارات
١,١٦٢,٧٤٢	٢,٥٢٨,٦٤١	٩	الموجودات الأخرى
٥٧٨,٩٧٣	٥٥١,٧٤٨	١٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٤٨٢,٤٧٢	٢,٥١٧,٥١٨	١١	أوراق قبض و شيكات برسم للحصول
٥٢٥,٩٦٩	٦٣٠,١٩١	١٢	مدينون - بالصافي
٤٤,٠٥١	٦٧,٦٩٧	١٣	نعم معيدي للتأمين المدينة
١,٥٧٤,٨٨٩	١,٥٧١,٣٣٨	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨,٠٨٧	٢٨,٤٣٥	١٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٧٥,٩٧٠	-	٢٢	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٨٣,٣٧٩	١٧٩,٢٣٥	١٦	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
٢٩,٤٨٥,٧٣٣	٣٠,٦١٨,٩٧٨		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
١,٣٧٥,٤٧٧	٢,٣٥٠,٣٦٦		المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
٥٥١,٧٥٥	٩٨٢,١٦٠		المطلوبات -
١,٩٢٧,٢٣٢	٣,٣٣٢,٥٢٦		مطلوبات عقود التأمين
			مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
			مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٩٧,٩٨٩	٢٤٧,٩٠٤	١٧	بنود دائنة
١٧,٠٤٣	٣١,١٠١		دائنون
١,٣١٠,٩١١	١,٤٠٣,٨٦٤	١٨	مصاريف مستحقة
٦٣,٤٠٨	٨٩,٠٠٠	١٩	نعم معيدي للتأمين الدائنة
٣٥٧,٠٧٣	٢٩٣,٧٠٢	١٩	مخصصات مختلفة
-	٨١٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٦٩,٠٤٥	١٤٩,٥١٢	١٣	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤,٠٤٢,٧٠١	٥,٥٤٨,٤٢٦	٢٠	مطلوبات أخرى
(٢٧٥,٩٧٠)	-	٢١	مجموع المطلوبات
٢٧٥,٩٧٠	-	٢٢	عجز حملة الوثائق
-	٦,٦٩٩	٢٣	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
-	٦,٦٩٩		احتياطي تنطية العجز (مخصص طوارئ)
			صافي حقوق حملة الوثائق
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	حقوق اصحاب الملكية
٤١٦,١٥٥	٤٩١,٠٣١	٢٥	رأس المال المصرح به والمنفوع
(٤٢,٣٠٥)	(١٤٦,٧٣٤)	٢٦	احتياطي إجباري
١,٠٦٩,١٨٢	٧١٩,٥٥٦	٢٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	٢٥,٠٦٣,٨٥٣		الأرباح المدورة
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	٢٥,٠٧٠,٥٥٢		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٢٩,٤٨٥,٧٣٣	٣٠,٦١٨,٩٧٨		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب الملكية وحقوق حملة الوثائق

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات-
١١,٢٠١,٥٨٥	١٤,٠١٧,٦٩٥	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٧,٢٦٧,٦٨٢)	(٨,٠١٣,٨٦٠)	ينزل: حصة معدي التأمين
٣,٩٣٣,٩٠٣	٦,٠٠٣,٨٣٥	صافي الاشتراكات المكتتبة
(٢٦٧,٦٤٠)	(٩٧٤,٨٨٩)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٣,٦٦٦,٢٦٣	٥,٠٢٨,٩٤٦	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٧٣٨,٧١١	٨٤٦,٤١٨	إيرادات العمولات
٤٥١,٠٧٣	٥١٤,١١٥	إيرادات اصدار وثائق التكافل
٢٨,٤٣٩	٥٧,٧٥٨	٢٨ حصة حملة الوثائق من إيرادات الإستثمارات
(٨,٥٣٢)	(١٧,٣٢٧)	٢٨ بطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٤,٨٧٥,٩٥٤	٦,٤٢٩,٩١٠	مجموع الإيرادات
٥,٦٤١,٤٣٥	٦,٤٢٨,٠٥٢	للتعويضات المدفوعة
(٥٧١,٨٤١)	(٦٠١,٢٨٦)	بطرح: مستردات
(٢,٠٩٨,٦٨٦)	(٢,٢٩١,٩٩٢)	بطرح: حصة معدي التأمين
(٢,٩٧٠,٩٠٨)	(٣,٥٣٤,٧٧٤)	صافي التعويضات المدفوعة
٢٠٣,١٤٦	٤٣٠,٤٠٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,١٣٦,٤٥٤	١,٦٦٨,٢٨٧	٣٠ حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
٤٧,٥٤٠	٧٥,٠٩٧	اشتراكات فائض الخسارة
١٤٥,٤٧٠	٢٢٩,٠٥٩	تكاليف اقتناء وثائق التكافل(عمولات مدفوعة)
١٤٦,٧٣٦	١٨٩,٦١٩	مصاريف اخرى خاصة بالاكتتابات
(٤,٦٥٠,٢٥٤)	(٦,١٢٧,٢٤١)	صافي عبء التعويضات
(١٥,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	١١ بطرح حصة حملة الوثائق من:
٢١٠,٧٠٠	٢٨٢,٦٦٩	مخصص التتالي في المدينين
-	-	فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
٢١٠,٧٠٠	٢٨٢,٦٦٩	فائض حملة الوثائق

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
١,١٣٦,٤٥٤	١,٦٦٨,٢٨٧	٣٠ حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
١,٠٥١,٧٦٧	٤٣٨,٩٠٧	٢٨ حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمارات
(١٥,٥١٨)	٤٠٨,٢٧٩	٢٩ حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٨,٥٣٢	١٧,٣٢٧	٢٨ حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
(٤,٤٦١)	٥,٩٥٦	إيرادات اخرى
٢,١٧٦,٧٧٤	٢,٥٣٨,٧٥٦	مجموع الإيرادات
٨٧٥,٤٦٧	١,٠٩٥,٧٩٨	٣١ نفقات الموظفين
٤٣٥,١٧٤	٥٥١,٤٢٠	٣٢ مصاريف إدارية وعمومية
٥٧,٥٧٤	٢٩,١٦٦	٣٣ مصاريف أخرى
١٠٨,٧١٣	١٤٢,٧٨١	١٥,١٤,٨ يطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من: استهلاكات وإطفاءات
١,٤٧٦,٩٢٨	١,٨١٩,١٦٥	مجموع النفقات
٦٩٩,٨٤٦	٧١٩,٥٩١	ربح السنة قبل الضريبة
(٢١٤,١٢٤)	(١٧٤,٦٧٨)	١٣ ضريبة الدخل
٤٨٥,٧٢٢	٥٤٤,٩١٣	ربح السنة
قلمس/دينار	قلمس/دينار	
٠,٠٢١	٠,٠٢٣	٣٤ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٨٥,٧٢٢	٥٤٤,٩١٣	ربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
٤٦,٧٨٣	(١٦٣,٦٤١)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة
٥٣٢,٥٠٥	٣٨١,٢٧٢	العادلة للموجودات المالية
		مجموع الدخل الشامل للسنة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

أرباح مدورة						
إجمالي حقوق الملكية	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	إحتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	١,٠٦٩,١٨٢	(١٧٨,٣٤٦)	١,٢٤٧,٥٢٨	(٤٢,٣٠٥)	٤١٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
(٤٠,٤٥١)	١٢٨,٠٩٥	١٢٨,٠٩٥	-	(١٦٨,٥٤٦)	-	-
٢٥,٤٠٢,٥٨١	١,١٩٧,٢٧٧	(٥٠,٢٥١)	١,٢٤٧,٥٢٨	(٢١٠,٨٥١)	٤١٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٤,٩١٣	٥٤٤,٩١٣	٢٣,٣٤٥	٥٢١,٥٦٨	-	-	-
(١٦٣,٦٤١)	-	-	-	(١٦٣,٦٤١)	-	-
٢٨١,٢٧٢	٥٤٤,٩١٣	٢٣,٣٤٥	٥٢١,٥٦٨	(١٦٣,٦٤١)	-	-
-	{ ٢٢٧,٧٥٨ } { ٧٤,٨٧٦ } { ٧٢,٠٠٠ }	-	{ ٢٢٧,٧٥٨ } { ٧٤,٨٧٦ } { ٧٢,٠٠٠ }	٢٢٧,٧٥٨	-	-
(٧٢,٠٠٠)	{ ٧٢,٠٠٠ }	-	{ ٧٢,٠٠٠ }	-	٧٤,٨٧٦	-
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

لرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

مجموع الدخل المتراكم في القيمة المعادلة من خلال الدخل

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل

المحول إلى الإحتياطي الاجباري

الأرباح الموزعة

٢٦,٣٥٠,٥٢٧	٢,٠٩٩,٢٠٢	{ ٩,٨٠٠ }	٢,١٠٩,٠٠٢	(٨٩,٠٨٨)	٢٤٠,٤١٣	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٤٨٥,٧٢٢	٤٨٥,٧٢٢	{ ١٦٨,٥٤٦ }	٦٥٤,٢٦٨	-	-	-
٤٦,٧٨٣	-	-	-	٤٦,٧٨٣	-	-
٥٣٢,٥٠٥	٤٨٥,٧٢٢	(١٦٨,٥٤٦)	٦٥٤,٢٦٨	٤٦,٧٨٣	-	-
-	{ ٧٥,٧٤٢ } { ١,٤٤٠,٠٠٠ }	-	{ ٧٥,٧٤٢ } { ١,٤٤٠,٠٠٠ }	-	٧٥,٧٤٢	-
(١,٤٤٠,٠٠٠)	{ ١,٤٤٠,٠٠٠ }	-	{ ١,٤٤٠,٠٠٠ }	-	-	-
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	١,٠٦٩,١٨٢	(١٧٨,٣٤٦)	١,٢٤٧,٥٢٨	(٤٢,٣٠٥)	٤١٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

لرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠ -
الرصيد في أول كانون الثاني

ربح السنة

التغير المتراكم في القيمة المعادلة

مجموع الدخل المتراكم للفترة

المحول إلى الإحتياطي الاجباري

الأرباح الموزعة

- يحظر التصرف بمبلغ ١٤٦,٧٣٤ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل (٢٠١٠) دينار والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة المعادلة للسلب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦٧,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل (٢٠١٠) دينار للتصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	صافي حقوق حملة الوثائق	الفائض (العجز) المتراكم	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	
دينار	دينار	غير متحقق دينار	متحقق دينار	دينار
				- ٢٠١١
-	٢٧٥,٩٧٠	-	(٢٧٥,٩٧٠)	-
٢٨٢,٦٦٩	-	-	٢٨٢,٦٦٩	-
(٢٧٥,٩٧٠)	(٢٧٥,٩٧٠)	-	-	-
-	-	-	(٦,٦٩٩)	٦,٦٩٩
٦,٦٩٩	-	-	-	٦,٦٩٩
				- ٢٠١٠
-	٤٨٦,٦٧٠	-	(٤٨٦,٦٧٠)	-
٢١٠,٧٠٠	-	-	٢١٠,٧٠٠	-
(٢١٠,٧٠٠)	(٢١٠,٧٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	٢٧٥,٩٧٠	-	(٢٧٥,٩٧٠)	-

رصيد بداية السنة
فائض السنة لحملة الوثائق
المقتطع من الفائض لتغطية القرض الحسن
المحول الا احتياطي تغطية العجز
رصيد نهاية السنة

رصيد بداية السنة
فائض السنة لحملة الوثائق
المقتطع من الفائض لتغطية القرض الحسن
المحول الا احتياطي تغطية العجز
رصيد نهاية السنة

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تم اخذ موافقة هيئة رقابة الشركة على احتساب ١٠٠٪ من فائض الفترة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ كاحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ).

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٩١٠,٥٤٦	١,٠٠٢,٢٦٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل ربح السنة للشركة قبل الضريبة
١٠٨,٧١٣	١٤٢,٧٨١	التعديلات لبنود غير نقدية
١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإستهلاكات والإطفاءات
٢٦٧,٦٤٠	٩٧٤,٨٨٩	مخصص التنقي في المدينين
٢٠٣,١٤٦	٤٣٠,٤٠٥	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
-	-	صافي مخصص الادعاءات
-	(٢٣,٣٤٥)	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٨,٥٤٦	-	التغير في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٦,١٣٦)	أرباح بيع ممتلكات
٥٧,٥٧٤	٢٩,١٦٦	مخصصات مختلفة
-	٥٤,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٧٣١,١٦٥	٢,٦٢٤,٠٢٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	(٢,٨٤٦,٢٦٠)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٦٠١	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٤٧,٦٣٣	٢٧,٢٢٥	النقص في شيكات برسم التحصيل
(٤٢٦,٨٠١)	(١,٠٥٥,٠٤٦)	الزيادة في مدينين
(١٦٩,٦٠٣)	(١٠٤,٢٢٢)	الزيادة في نمم معيدي التأمين للمدينة
١٧٢,٣٨٧	١٠٤,١٤٥	النقص في الموجودات الأخرى
٣٨,٦٧٣	(٥٠,٠٨٥)	(النقص) الزيادة في داتنون
(٦٦,١٥٥)	١٤,٠٥٨	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
٣٥٤,٣٧٩	٩٢,٩٥٣	الزيادة في نمم معيدي التأمين الدائنة
(٨١,٠٦٢)	(٥٧,٥٧٤)	المستخدم من المخصصات المختلفة
٥٨,٢٨٨	٨٠,٤٦٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٦٦٧,٥٠٥	(١,١٧٠,٣١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٢٧٥,٩١٩)	(٢٥٤,٩٩٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١,٣٩١,٥٨٦	(١,٤٢٥,٣١٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من عمليات التشغيل
٥,٥٩٣,٤٩٤	٢,٥٥٥,٥٢٩	التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
-	(٣٢٦,٩٣٨)	ودائع لدى البنوك
-	٢٧٣,٧٨٢	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠٨٣	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٩٨٤	-	استردادات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٩٤٧,٧١٣)	-	المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١,٥١٦,٦٢١)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٦,٤٢٤)	(١٠٧,٧٤٩)	شراء استثمارات عقارية
(٢٢,٠٦٥)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٨٤٤	٢٧,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	٤,٧٠٢,٠٢٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٧١٥,٢٠٣	٥,٦٠٧,٠٢٨	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٤٤٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية للنتيجة من عمليات الإستثمار
(١,٤٤٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤,٦٦٦,٧٨٩	٣,٤٦١,٧١٨	أرباح موزعة
٤,٠٩٠,١٨٢	٨,٧٥٦,٩٧١	صافي التدفقات النقدية المستخدم في عمليات التمويل
٨,٧٥٦,٩٧١	١٢,٢١٨,٦٨٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٢٠١١ كانون الأول ٣١

[illegible]

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٠ تشمل جزاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١١

[illegible]

إن الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥ ؛ تشتمل جزئاً من هذه القوائم المحلية الموحدة وتقرأ معها

رركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
لأجل ربح (خسائر) الاحتياط لأعمال التأمينات العامة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الفترة الأخرى				الفترة				الفترة				الفترة				الفترة			
	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١		
معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل	معدل		
٣,١٦٦,٢١٢	٥,٠٢٨,٩٤٦	٤٧,٢١٠	٣٧,٤٨٧	٧٤٣,٣٨٤	٨٠٤,٥٢١	٢١,١٣١	٢٧,٤٦٨	٢٩,٣٨٢	٤١,٩٢٠	-	-	٢٩,٧٠٦	٣٩,٢٩٣	٢,٧٩٥,٥٥٠	٤,٠٧٨,٢٤٧					
٣,١٧٤,٠٥٤	٣,٩٦٥,١٧٩	١٥,٨٣٣	٨,١٠٣	٦١٧,٩٠١	٧٨٨,٥٥٥	٥,٢٣٩	٢,٣٩٣	٤٧,٠٤٧	(٧٨,٣٩٧)	-	-	٩,٨٨٧	١٢,٥٨٢	٢,٤٧٨,١٤٧	٣,٢٤١,١٤٣					
٧٣٨,٧١١	٨٤٦,٤١٨	٣٢,٣٧٠	٤١,٧٢٥	١٧,٨٨٢	١٣٤,٩٧٧	٣٢,٩٧٨	(٣,٢٧٧)	٤٥٢,١٢٧	٤٩٣,٠٢٩	٢,١٣٠	٢٧,٨٥٤	٩٥,١١٦	١٤٣,٣٤١	٥٥,١٥٨	٨,٧٦٩					
٤٥١,٠٧٣	٥١٤,١١٥	٢,٨٩٤	٢,٣٧٤	٧٣,٨٨٧	٧٤,٣٠٩	٣,٦٨٠	٧٨	٧١,٦١٩	٧١,٦٣٥	٦,٨٥٤	٧,٤٤٥	٩,٩٩١	١٢,٥٧٧	٢٨٢,١٤٨	٣٤٥,١٩٧					
١٩,٩٠٧	٤٠,٤٣٠	٢٧٩	٦٤٦	٢,٥٨٨	٥,٣٧٣	٣٤٧	٢,٠٢	٨,١١٨	١٣,٣٤٨	٤٤٦	١,٨٥٥	١١٣	١,٣٣٥	٧,٥١٦	١٧,٦٩١					
١,٧٠١,٩٠٠	٢,٤٦٤,٧٣٠	٦٦,٩٢٠	٧٤,١٢٩	٢٩٩,٨٤٠	٢٩٠,٥٢٥	٥٣,٨٤٧	٢٢,٧٢٨	٥١٤,٠٩٩	٦٤٨,٣٣٩	٩,٤٣٠	٣٧,١٥٤	١٢٥,٥٣٩	١٨٣,٩١٤	٦٣٩,٣٢٥	١,٢٠٧,٩٤١					
١٤٥,٤٧٠	٢٢٩,٠٥٩	٧,٨٩٥	١١,٠٨٠	١,٥٩٠	١,١٤٤	٣,٧٢٥	١,١١١	٢٦,٣٢٥	٣٥,٤٤٢	-	-	١٣,٣٠٣	١٦,٧٨٣	٩٢,٦١٢	١٦٣,٤٩٩					
٤٧,٥٤٠	٧٥,٠٩٧	٦,٨٨٨	٣,٨٨٥	-	-	٦,٦٦٦	٣,٩٠٠	٧,١١٠	١,٠٥٠٠	-	-	٣,٥٥٥	٧,٧٠٠	٢٣,٣٢١	٥٤,١١٢					
١,١٣٦,٤٥٤	١,٦٦٨,٢٨٧	٢٦,٠٨٦	٤١,٠٠٥	٢٤٧,٥٢٥	٢٦٦,٦٧٢	٢٩,٧١٥	٥,١٥٦	٢٢٩,٥٨٣	٢٤٧,٢٥٩	-	٤٦,٨١٧	٧٠,٢١٠	٩١,٧٣٣	٥٣٣,٢٥٥	٩١٩,٥١٥					
١٤٦,٧٣٦	١٨٩,٦١٨	٩٢٥	١,٤٢٢	١٨,٦٧٨	٢٣,٨٢٠	١,٠٥٤	٧٨٣	٥٧,٢٣٣	٥٥,١٣٤	١,٧٧٨	٦,٢٢٣	٢,٢٤٨	١,٨٥٨	٦٥,٣٢٠	١٠٠,٣٧٩					
١,٤٧٦,٢٠٠	٢,١٦٢,٠٦١	٤١,٧٩٤	٥٧,٣٩٢	٢٦٧,٣٩٣	٢٤٦,٦٣٦	٤١,٢٣٠	١٠,٤٥٠	٣٢,١٥١	٢٤٨,٨٣٥	١,٧٧٨	٥٣,١١٩	٨٩,٣٦١	١١٢,٠٧٤	٧١٤,٤٥٨	١,٢٣٧,٥٥٥					
٢٥٥,٧٠٠	٣٠٢,٦٦٩	٢٥,١٢٦	١٦,٧٣٧	٣٢,٤٤٧	(٥١,١١١)	١٢,٦١٧	١٢,٣٧٨	١٩٣,٩٤٨	٢٩٩,٥٠٤	٧,٦٥٢	(١٥,٩١٥)	٣٦,١٤٣	٧٠,٨٤٠	(٨٢,٢٣٣)	(٢٩,١١٤)					

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

معدل

لن الأوضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١) عام

تأسست الشركة الأولى للتأمين بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم ٤٢٤ برأسمال مصرح به ومدفوع يبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد.

تقوم الشركة بممارسة التأمين على كافة اجازات التأمين حسب المرخص من الهيئة (الحريق والأخطار الطبيعية، والطبي، والحوادث، والمركبات البرية، والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات، ومسؤولية المركبات الآلية البرية، والمسؤولية العامة، وتأمين المساعدة، وتأمين السفن، ومسؤولية السفن، وتأمين الطائرات، ومسؤولية الطائرات) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الادارة بجلسته رقم (٢٠١٢/١) بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار للقوائم المالية والذي يُمثل للعملة الرئيسية للشركة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الأولى للتأمين (الشركة) والقوائم المالية للشركة التابعة لها (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	استثماري	١٠٠٪

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للاستثمار والتجارة في سجل للشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ٢٠١٠/٨/١٠ برأسمال قدره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وللشركة التابعة لها والخاضعة لمسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركة التابعة لها.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

يتم اعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية لشركة التأمين التكافلي باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين التكافلي فيتم اجراء التعديلات اللازمة على البيانات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات على معايير المحاسبة الدولية التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١١:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأنوات المالية"

قامت الشركة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين الاردنية وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح للمعيار بذلك وانما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والموجودات الضريبية المؤجلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

يتضمن المعيار الجديد الفئات التالية لتصنيف وقياس الموجودات المالية:

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين للقائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، ويوزل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تذني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

إعادة التصنيف

يجوز إعادة التصنيف من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل / بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق وبالعكس فقط عندما تقوم المنشأة بتغيير نموذج الأعمال الذي قامت على أساسه بتصنيف تلك الموجودات كما هو مذكور أعلاه، مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- لا يجوز استرجاع لية أرباح أو خسائر أو فوائد تم الاعتراف بها مسبقاً.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحديد قيمتها العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، ويتم قيد لية أرباح أو خسائر ناتجة عن فروقات بين القيمة المسجلة سابقاً والقيمة العادلة في بيان الدخل و / أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.
- عند إعادة تصنيف الموجودات المالية بحيث يتم قياسها بالكلفة المطفأة يتم تسجيلها بقيمتها العادلة كما في تاريخ إعادة التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

تم إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي:

الأدوات المالية	قائمة القيمة		قائمة القيمة		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	الدولي (١)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية المحاسبية الدولية (١)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لصهم	موجودات مالية متوفرة للبيع	من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٤٧٩,٨٨٠	٢,٦٤٨,٤٢٦	١٦٨,٥٤٦
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤,٧٠٢,٠٢٥	٤,٧٠٢,٠٢٥	-

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الانفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١١. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة. إن التعريف الجديد يؤكد على النظرة المتناسقة للعلاقات مع الجهات ذات العلاقة و يوضح الظروف التي يمكن من خلالها أن يكون لموظفي الإدارة الرئيسيين تأثير على علاقات المنشأة مع الجهات ذات العلاقة. بالإضافة إلى ذلك، فإن التعديل يقدم إعفاء من المتطلبات العامة للانفصاح عن الجهات ذات العلاقة للمعاملات مع الحكومة والمنشآت الأخرى التي تعتبر جهات ذات علاقة بسبب سيطرة الحكومة نفسها أو سيطرتها المشتركة أو تأثيرها الجوهري على كل من المنشأة المعدة للتقارير و أي من تلك المنشآت الأخرى. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل لتعريف للمطلوبات المالية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ لتمكين المنشآت من تصنيف حقوق الاصدار و بعض الخيارات و الكفالات كأدوات ملكية. ان هذا التعديل قابل للتطبيق اذا ما تم منح هذه الحقوق الى كافة مالكيها الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكيتها غير المشتقة كل حسب ملكيته لامتلاك عدد محدد من أدوات الملكية للشركة مقابل مبلغ محدد بأي عملة كانت.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل اي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة، حيث لا يوجد لدى الشركة مثل هذا النوع من الأدوات.

التفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - برامج الولاء للعملاء (تحديد القيمة العادلة لرصيد المكافأة).

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة (معدل)

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق أدوات حقوق الملكية.

لم ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى و التي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي و صانع القرار للرئيسي لدى الشركة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (مطبق من ١ كانون الثاني ٢٠١١)

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاهتاء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

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

يتم تسجيل الارباح الموزعة او للفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (مطبق منذ 1 كانون الثاني 2011)

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التنقي.

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية متوفرة للبيع (مطبق قبل 1 كانون الثاني 2011)

هي موجودات مالية لا تنج نية للشركة إلى الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالكلفة عند الإقتناء مضافاً إليها مصاريف الإقتناء عند الشراء وبعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وتفيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عند إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو تنقي 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 إسترجاع خسائر التنقي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعة إن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التنقي، حيث يتم إسترجاع خسائر التنقي لأدوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم إسترجاع خسائر التنقي في أسهم الشركات من خلال التغير للمتراكم 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 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 إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض مستمر في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن مخصص إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

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

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

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (مطبق قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١)

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 الإقتناء، وتطفاً الملاءة/ الخصم (إن وجدت) باستخدام طريقة المائد للفعال قيداً على المائد أو لحسابه وتنزل أي مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها ويؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم تسجيل أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلزام 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 مطلنة أو 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 تكني في قيمتها.

التكني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة للقيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تكني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التكني.

يتم تحديد مبلغ التكني كما يلي:

- تكني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر المائد للفطلي الأصلي.
- تكني الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة خلال العام ٢٠١٠: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
- تكني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة (للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال العام ٢٠١٠): يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق المساند للمائد على موجودات مالية مشابهة.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل باستثناء للتدني في أسهم الشركات المتوفرة للبيع حيث يتم إسترجاعه من خلال التخير المتراكم في القيمة العادلة.

الإستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل.

يتم استهلاك الإستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك ٢-٢٠٪ سنوياً.

يتم تقييم الإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في ايضاح الإستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

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

نعم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من اشتراكات التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الإستحقاق.

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الإختياري 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 للتحويل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع إلزام 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 إيرادات ومصروفات حملة الوثائق. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢٠	مباني/ تحسينات مأجور
١٥	أثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	أجهزة ومعدات

يتم إحتساب إستهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الموجودات جاهزة للإستخدام للأغراض المنوي إستعمالها.

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لإستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها.

عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى للقيمة الممكن إسترداده وتسجل قيمة للتدني 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 إستبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

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

الموجودات غير الملموسة

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

لا يتم رسطة الموجودات غير الملموسة للناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج للحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

المخصصات

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

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

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

١- المخصصات الفنية

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

- ١- بحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاؤ مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام الفترة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
- ٢- بحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسمية بتحديد قيمة للتكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.
- ٣- بحسب مخصص العجز في الاشتراكات ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناءً على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب- مخصص تلني مدينون

يتم اخذ مخصص تلني 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 للإسترداد. يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة الذمم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للذمم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية الذمم ويتم إستبعاد الذمم مضمونة للحصول بناءً على خبرة الشركة.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص لتعويض نهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ القوائم المالية وبناءً على راتب الموظف النهائي.

اختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ الميزانية 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 إظهار كامل قيمة النقص في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ للضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

١- الضرائب المستحقة

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

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

ب- الضرائب المؤجلة

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

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الالتزام 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 القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الالتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

التقاص

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 التكافلي

يتم تسجيل اشتراكات التأمين التكافلي الناتجة عن عقود التأمين التكافلي كإيرادات للسنة (اشتراكات تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل اشتراكات التأمين التكافلي غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ الميزانية ضمن المطلوبات كاشتراكات تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة إيرادات ومصرفات حملة الوثائق على أساس قيمة الالتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين للتكافلي أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح

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

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق لاصحاب حقوق الملكية أو حملة الوثائق باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم تحقق إيرادات الإيجارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الإعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين التكافلي

تمثل تعويضات التأمين التكافلي الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

تشمل تعويضات التأمين التكافلي كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو الفترة 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 إقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغه.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الإكتتابات. يتم تحميل حسابات الإكتتاب بقيمة الأجرة المعلومة التي يتم تحديدها في بداية كل عام من قبل الهيئة الشرعية للشركة.

نفقات الموظفين

تعتبر نفقات الموظفين مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الإكتتابات.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين التكافلي

تمثل التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين تكافلي جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

هو مبلغ يتم اقتطاعه بنسبة ٢٠٪ من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بغرض تغطية العجز الذي قد يحصل في فترات مالية مستقبلية وذلك في حال عدم وجود عجز متراكم وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

في حال التصفية يتم توزيع احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) على وجوه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

اسس تحديد الفائض التأميني

الفائض التأميني هو ما يتبقى من مجموع الاشتراكات المحصلة وعوائد استثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

تقوم الشركة باحتساب الفائض التأميني على أساس اعتبار جميع أنواع التأمين التكافلي المختلفة وحدة واحدة.

اسس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً مشتركاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا الفائض.

يتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم يحصل خلال الفترة المالية.

تحتفظ الشركة بالمبالغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترة السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز حالي أو متراكم في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كفاية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرضاً حسناً لتغطية كامل العجز.

المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة

تلتزم الشركة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات لأصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه للخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات أصحاب حقوق الملكية

تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ للشركة بسجلات وقوائم منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

تقوم الشركة بتحديد نسبة الاقتطاع من الاشتراكات لغاية الاستثمار وفقاً لموازنتها السنوية والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل فترة مالية.

العملات الأجنبية

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

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

تعتقد الإدارة ان تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- 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 الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة للتقني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١١			تتمثل بعد شهر			تتمثل خلال فترة شهر		
المجموع			المجموع			حتى ٣٠			حتى ٣٠		
اصحاب حقوق			اصحاب حقوق			اصحاب حقوق			اصحاب حقوق		
مجموع	ملكية	حصة وثائق	مجموع	ملكية	حصة وثائق	ملكية	حصة وثائق	ملكية	حصة وثائق	ملكية	حصة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٩٩٧,٢٢٦	١٢,٤٨٢,٥٤١	٥٠٩,٦٨٥	١٢,٨١٨,٩٥٨	١٢,٠٤١,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢	٤,٨٣٧,٩١٠	-	-	-	٨,٢٠٣,٨٥٦	٧٧٧,١٩٢
١,٩٩٥,٤٤٥	١,٩٩٥,٤٤٥	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	-	-	٧٠٩,٠٠٠	-	-	-
١٤,٩٩٢,٦٧١	١٤,٤٧٧,٩٨٦	٥٠٩,٦٨٥	١٣,٥٢٧,٩٥٨	١٢,٧٥٠,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢	٤,٨٣٧,٩١٠	-	٧٠٩,٠٠٠	-	٨,٢٠٣,٨٥٦	٧٧٧,١٩٢

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,١٪ إلى ٥٪ و على أرصدة الودائع بالدولار الأمريكي ٦٪ خلال العام ٢٠١١.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
اصحاب	اصحاب حقوق	اصحاب حقوق	اصحاب حقوق
حقوق ملكية	حقوق ملكية	حقوق ملكية	حقوق ملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	١,٤٣٠,٥٤١	-
-	-	١,٤٣٩,٠٦٤	-
-	-	٢,٨٦٩,٦٠٥	-

داخل الأردن -
أسهم مدرجة في بورصة عمان

خارج الأردن -
صندوق بنك قطر الاسلامي*
صكوك لدى بنك أبوظبي الوطني**

* قامت الشركة بالاستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث تستحق الارباح و المبلغ المستثمر به في الربع الاول من عام ٢٠١٣.

** قامت الشركة بالاستثمار في محافظة صكوك إسلامية في شهر تموز ٢٠١١ لدى بنك أبوظبي الوطني من خلال الشركة التابعة.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠		٣١ كانون الاول ٢٠١١	
اصحاب	حملة وثائق	اصحاب حقوق	حملة وثائق
حقوق ملكية	دينار	ملكية	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١,٩٦٢,١٤١	-
-	-	١٠,٠٠٠	-
-	-	-	-
-	-	٣٥٠,٩١٨	-
-	-	٢,٣٢٣,٠٥٩	-

داخل الأردن -

أسهم مدرجة في بورصة عمان

اسهم غير مدرجة *

خارج الأردن -

أسهم غير مدرجة **

* تمثل دفعة بواقع ١٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس الشركة المميزة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة ذات المسؤولية المحدودة بنسبة ٢٪ من رأس المال. تم تأسيس الشركة في ٢١ تشرين الأول ٢٠٠٩ وغاياتها تخزين المشتقات النفطية ولم تمارس أعمالها حتى تاريخ القوائم المالية.

** تمثل دفعة بواقع ١٨,٠٠٠ سهم بمبلغ (٣٥٠,٩١٨ دينار) وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايم بنسبة ١٤٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع:

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠		٣١ كانون الاول ٢٠١١	
اصحاب	حملة وثائق	اصحاب حقوق	حملة وثائق
حقوق ملكية	دينار	ملكية	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١١٨,٩٦٢	-	-	-
١٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-
٣٥٠,٩١٨	-	-	-
٢,٤٧٩,٨٨٠	-	-	-

داخل الأردن -

أسهم مدرجة في بورصة عمان

اسهم غير مدرجة

خارج الأردن -

أسهم غير مدرجة

(٧) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠		٣١ كانون الاول ٢٠١١	
اصحاب		اصحاب حقوق	
حقوق ملكية	حملة وثائق	ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٧٠٢,٠٢٥	-	-	-
٤,٧٠٢,٠٢٥	-	-	-

داخل الأردن -

وكالة الاستثمار

خارج الأردن -

صندوق الشامل للعائد المجزي

(٨) استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١			الرصيد كما في ١ كانون الثاني	اضافات	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول
اراضي	مباني وتجهيزات	المجموع			
دينار	دينار	دينار			
١,٣٢٩,٦٢٥	-	١,٣٢٩,٦٢٥			
٥٩٥,٣٣٣	٩٢١,٢٨٨	١,٥١٦,٦٢١			
١,٩٢٤,٩٥٨	٩٢١,٢٨٨	٢,٨٤٦,٢٤٦			
-	٢٢,٦٩٣	٢٢,٦٩٣			
١,٩٢٤,٩٥٨	٨٩٨,٥٩٥	٢,٨٢٣,٥٥٣			
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني					
استهلاك السنة					
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول					
٢٠١٠					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني					
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول					
الاستهلاك المتراكم -					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني					
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول					

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢,٨٨٦,٦٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وعند شراء الاستثمار العقاري في الشركة التابعة في ٢٠١١ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين.

(٩) نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠			٢٠١١		
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٩٦٦	٦٩٢	٦٢,٢٧٤	٢٩,٨٢٠	١,٢٤٦	٢٨,٥٧٤
١,٠٩٩,٧٧٦	٤٣٨,٠٨٤	٦٦١,٦٩٢	٢,٤٩٨,٨٢١	١,٤٤١,١٧٥	١,٠٥٧,٦٤٦
١,١٦٢,٧٤٢	٤٣٨,٧٧٦	٧٢٣,٩٦٦	٢,٥٢٨,٦٤١	١,٤٤٢,٤٢١	١,٠٨٦,٢٢٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(١٠) شيكات برسم التحصيل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٧٨,٩٧٣	٥٥١,٧٤٨

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الاول ٢٠١٢.

لا يوجد لاصحاب حقوق الملكية اي حصة من الشيكات برسم التحصيل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(١١) مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٤٥١,٢٠٧	٢,٤٧٨,٩٩٦	ذمم حملة البوالص
٣١٤	-	ذمم الوكلاء
٧٤	١,٦٦١	ذمم الوسطاء
٩٢٦	٢,٥٥٩	ذمم الموظفين
٩,٢٠٧	٤,١٨١	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٣٥,٧٤٤	٦٥,١٢١	اخرى *
١,٤٩٧,٤٧٢	٢,٥٥٢,٥١٨	المجموع
(١٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	مخصص تكني المدينون
١,٤٨٢,٤٧٢	٢,٥١٧,٥١٨	المدينون بالصفافي

فيما يلي الحركة على مخصص تكدي المدينون

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	١٥,٠٠٠
١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠

رصيد بداية السنة

اضافات

رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار النعم غير المشكوك في تحصيلها:

النعم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						النعم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٢٠١١
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	٣٦١ يوم فأكثر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٤٦,٨١٦	-	٣١٧,٦٢٨	٥٨١,١٢٢	١,٠٤٢,٤٦٦	٥٠٥,٦٠٠	-	نعم حملة الوثائق
-	-	-	-	-	-	-	نعم الوكلاء
١,٦٦١	-	١,٤٩٨	-	١٦٣	-	-	نعم وسطاء
٢,٥٥٩	-	-	-	٥٠٠	٢,٠٥٩	-	نعم الموظفين
٤,١٨١	-	٢,١٤٩	١,١١٢	٩٢٠	-	-	نعم اصحاب حقوق الملكية
٦٢,٣٠١	٥,٣٧٦	٣,٤٨٢	١٢,٢٧٠	٤١,١٧٣	-	-	نعم اخرى
٢,٥١٧,٥١٨	٥,٣٧٦	٣٢٤,٧٥٧	٥٩٤,٥٠٤	١,٠٨٥,٢٢٢	٥٠٧,٦٥٩	-	صافي النعم المدينة
النعم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						النعم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٢٠١٠
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	٣٦١ يوم فأكثر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٣٦,٢٠٧	١١,٢٥٣	٩٢,٩٧٦	٤١٩,٠٥٦	٤٥٣,٣٦٢	٤٥٩,٥٦٠	-	نعم حملة الوثائق
٣١٤	-	١٦٩	١٤٥	-	-	-	نعم الوكلاء
٧٤	-	-	-	٧٤	-	-	نعم وسطاء
٩٢٦	-	-	-	٩٢٦	-	-	نعم الموظفين
٩,٢٠٧	-	-	-	٩,٢٠٧	-	-	نعم اصحاب حقوق الملكية
٣٥,٧٤٤	١,٢٣٥	٩,٤٩٠	٣,٨٩٦	٢١,١٢٣	-	-	نعم اخرى
١,٤٨٢,٤٧٢	١٢,٤٨٨	١٠٢,٦٣٥	٤٢٣,٠٩٧	٤٨٤,٦٩٢	٤٥٩,٥٦٠	-	صافي النعم المدينة

(١٢) نعم معدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤١٧,٩٨٧	٥٢٠,٣١٢
١٠٧,٩٨٢	١٠٩,٨٧٩
٥٢٥,٩٦٩	٦٣٠,١٩١

شركات التامين المحلية

شركات اعادة التامين الخارجية

المجموع

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٢٠١١
	٣٦١ يوم فأكثر	٣٦٠ - ١٨١ يوم	١٨٠ - ٩١ يوم	٩٠ - ١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٠,٣١٢	٢٣,٨٨١	٨٠,٠٦١	١٢٢,٥٩١	٢٩٣,٧٧٩	-	شركات التأمين المحلية
١٠٩,٨٧٩	١٠,٨٩٨	٣٢,٢٩٢	١,٤٦٤	٦٥,٢٢٥	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦٣٠,١٩١	٣٤,٧٧٩	١١٢,٣٥٣	١٢٤,٠٥٥	٣٥٩,٠٠٤	-	صافي ذمم معيدي التأمين
-٢٠١٠						
٤١٧,٩٨٧	٥,٦٥٣	٥٠,٤٨٥	٣٧,٣٥٤	٣٢٤,٤٩٥	-	شركات التأمين المحلية
١٠٧,٩٨٢	٣,٩٤٤	١١,٤٥٧	٣٩,٨٥٤	٥٢,٧٢٧	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٥٢٥,٩٦٩	٩,٥٩٧	٦١,٩٤٢	٧٧,٢٠٨	٣٧٧,٢٢٢	-	صافي ذمم معيدي التأمين

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨٣,٤٥٠	٣٥٧,٠٧٣	رصيد بداية السنة
(٢٧٥,٩١٩)	(٢٥٤,٩٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤٩,٥٤٢	١٩١,٦٢١	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
٣٥٧,٠٧٣	٢٩٣,٧٠٢	رصيد نهاية السنة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٤٩,٥٤٢	١٩١,٦٢١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣٥,٤١٨)	(١٦,٩٤٣)	الزيادة في موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٤,١٢٤	١٧٤,٦٧٨	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩١٠,٥٤٦	١,٠٠٢,٢٦٠	الربح المحاسبي
١٢٩,٢١١	(١٩٤,١٢٠)	صافي أرباح غير خاضعة ومصرفات غير مقبولة
١,٠٣٩,٧٥٧	٨٠٨,١٤٠	الربح الضريبي
%٢٣,٥	%١٧,٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وتم تقديم الكشف عن العام ٢٠١٠ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بالتنسيق على حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد، وقد تم قبول كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ كما هو.

موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠		٢٠١١		الحسابات المشمولة	
الضريبة المؤجلة	دينار	الرصيد في نهاية السنة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
٤٠,٤٥١	-	-	-	١٦٨,٥٤٦	١٦٨,٥٤٦
موجودات ضريبية مؤجلة:					
التدني في قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع					
-	٤٦,٣٣٧	١٩٣,٠٧١	٣٧٨,٥٢٤	٢٢٧,٧٥٨	٤٢,٣٠٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل					
٣,٦٠٠	٨,٤٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها					
-	١٢,٩٦٠	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	-	-
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
٤٤,٠٥١	٦٧,٦٩٧	٢٨٢,٠٧١	٤٥٢,٥٢٤	٣٩٦,٣٠٤	٢٢٥,٨٥١
مطلوبات ضريبية مؤجلة:					
ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة					
-	٨١٧	٢٣,٣٤٥	٢٣,٣٤٥	-	-
من خلال الارباح و الخسائر					

تم استخدام نسبة ٢٤٪ للعام ٢٠١١ من اجل احتساب الضرائب المؤجلة، ورأي الادارة سيتم الاستفادة منها بنفس النسب المحتسبة

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

٢٠١٠		٢٠١١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٨,٦٣٣	-	٤٤,٠٥١	رصيد بداية السنة
-	٤٤,٠٥١	٨١٧	٦٧,٦٩٧	المضاف
-	(٨,٦٣٣)	-	(٤٤,٠٥١)	المستبعد
-	٤٤,٠٥١	٨١٧	٦٧,٦٩٧	رصيد نهاية السنة

(١٤) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	ديكورات	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٨٤,٠٥٥	٢٠٩,٧٤٩	٤٠,٨٠٠	٢٠٣,٨٨١	١,٣٢٩,٦٢٥	-٢٠١١
١٠٧,٧٤٩	١,٠٣٤	٨٣,١٠١	٢٣,٦١٤	-	الكلفة:
(٤٠,٨٠٠)	-	(٤٠,٨٠٠)	-	-	الرصيد في بداية السنة
١,٨٥١,٠٠٤	٢١٠,٧٨٣	٨٣,١٠١	٢٢٧,٤٩٥	١,٣٢٩,٦٢٥	إضافات
					استبعادات
					الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٩,١٦٦	١٠٢,٠٧١	١٦,٣٨١	٩٠,٧١٤	-	الإستهلاك المتراكم:
٩٠,٤٣٦	٤١,٦٧٥	٩,٥٣٩	٣٩,٢٢٢	-	الرصيد في بداية السنة
(١٩,٩٣٦)	-	(١٩,٩٣٦)	-	-	استهلاك السنة
٢٧٩,٦٦٦	١٤٣,٧٤٦	٥,٩٨٤	١٢٩,٩٣٦	-	إستبعادات
					الرصيد كما في نهاية السنة
١,٥٧١,٣٣٨	٦٧,٠٣٧	٧٧,١١٧	٩٧,٥٥٩	١,٣٢٩,٦٢٥	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة
					-٢٠١٠
١,٧٦٩,٠٠١	٢٠٩,٧٤٩	٤٠,٨٠٠	١٨٨,٨٢٧	١,٣٢٩,٦٢٥	الكلفة:
١٦,٤٢٤	-	-	١٦,٤٢٤	-	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٧٠)	-	-	(١,٣٧٠)	-	إضافات
١,٧٨٤,٠٥٥	٢٠٩,٧٤٩	٤٠,٨٠٠	٢٠٣,٨٨١	١,٣٢٩,٦٢٥	استبعادات
					الرصيد كما في نهاية السنة
١٢٧,٥٩٨	٦١,٥٣٣	١٠,٢٦١	٥٥,٨٠٤	-	الإستهلاك المتراكم:
٨٢,٠٩٤	٤٠,٥٣٨	٦,١٢٠	٣٥,٤٣٦	-	الرصيد في بداية السنة
(٥٢٦)	-	-	(٥٢٦)	-	استهلاك السنة
٢٠٩,١٦٦	١٠٢,٠٧١	١٦,٣٨١	٩٠,٧١٤	-	إستبعادات
					الرصيد كما في نهاية السنة
١,٥٧٤,٨٨٩	١٠٧,٦٧٨	٢٤,٤١٩	١١٣,١٦٧	١,٣٢٩,٦٢٥	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة

(١٥) موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

نظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٢,٦٤١	٥٨,٠٨٧	الكلفة
٢٢,٠٦٥	-	الرصيد في بداية السنة
(٢٦,٦١٩)	(٢٩,٦٥٢)	إضافات
٥٨,٠٨٧	٢٨,٤٣٥	الإطفاءات
		الرصيد في نهاية السنة

(١٦) موجودات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠			٢٠١١			
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٨,٤٢٦	٢,٥١٢	٢٤٥,٩١٤	٩٣,٤٤٢	٦,٣٧٨	٨٧,٠٦٤	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٣٤,٢٩١	-	٣٤,٢٩١	٦٠,٠٨٣	-	٦٠,٠٨٣	مصاريف مدفوعة مقدما
١٦٠	-	١٦٠	٧١٠	-	٧١٠	تأمينات قبلية للاسترداد
٥٠٢	-	٥٠٢	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	اخرى*
٢٨٣,٣٧٩	٢,٥١٢	٢٨٠,٨٦٧	١٧٩,٢٣٥	٦,٣٧٨	١٧٢,٨٥٧	

(١٧) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٧,٩٩٣	١٤,٣١١	نعم الوكلاء
١٦,٦٠٥	٩٣٠	نعم موظفين
٢١٠	٣٠,٣١٧	نعم الوسطاء
١٣٤,٩٧٣	١١٦,٣٩٣	نعم موردين
١٢٨,٢٠٨	٨٥,٩٥٣	اخرى*
٢٩٧,٩٨٩	٢٤٧,٩٠٤	المجموع

* يمثل هذا البند ندم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين و المساهمين.

- بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ ٣٨,٤٥١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢٥,٣٨٧ دينار).

(١٨) ندم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠٥,١٥٩	٣٩٨,٤٦٥	شركات التأمين المحلية
١,٠٠٥,٧٥٢	١,٠٠٥,٣٩٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣١٠,٩١١	١,٤٠٣,٨٦٤	المجموع

(١٩) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧,٥٧٤	-
-	٥٤,٠٠٠
٥٥,٨٣٤	٣٥,٠٠٠
٦٣,٤٠٨	٨٩,٠٠٠

مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
المجموع

الحركة على المخصصات المختلفة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٥٧٤	-	٧,٥٧٤	-
-	٥٤,٠٠٠	-	٥٤,٠٠٠
٥٥,٨٣٤	٢٩,١٦٦	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٦٣,٤٠٨	٨٣,١٦٦	٥٧,٥٧٤	٨٩,٠٠٠

-٢٠١١
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

-٢٠١٠
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
رسوم صندوق التشغيل والتدريب المهني والتقني
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
المجموع

(٢٠) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١
اصحاب حقوق ملكية	اصحاب حقوق ملكية
المجموع	المجموع
دينار	دينار
٥٢,٠١٨	٦٧,٥٦٠
١٧,٠٢٧	٨١,٩٥٢
٦٩,٠٤٥	١٤٩,٥١٢

امانات حكومي متنوعة
امانات متنوعة

(٢١) عجز حملة الوثائق المتراكم

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(٤٨٦,٦٧٠)	(٢٧٥,٩٧٠)
٢١٠,٧٠٠	٢٨٢,٦٦٩
-	(٦,٦٩٩)
(٢٧٥,٩٧٠)	-

رصيد بداية السنة
بضاف: فائض حملة الوثائق خلال السنة
يطرح: المحول إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
رصيد نهاية السنة

(٢٢) القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٨٦,٦٧٠	٢٧٥,٩٧٠	رصيد بداية السنة
		يطرح: المستخدم من فائض حملة الوثائق لتغطية القرض خلال السنة
٢١٠,٧٠٠	٢٧٥,٩٧٠	
٢٧٥,٩٧٠	-	رصيد نهاية السنة

(٢٣) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لصندوق حملة الوثائق خلال السنة.
- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ):

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	٦,٦٩٩	يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق (٢٢)
-	٦,٦٩٩	رصيد نهاية السنة

(٢٤) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد لعامي ٢٠١١ و ٢٠١٠.

(٢٥) الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(٢٦) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية وبيانه كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٨٩,٠٨٨)	(٤٢,٣٠٥)	الرصيد في بداية السنة
-	(١٦٨,٥٤٦)	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (٩)
(١٠٢,٣١٣)	(٢٠٩,٩٧٨)	التغير خلال السنة
(١٩,٤٥٠)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢٧,٧٥٨	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦٨,٥٤٦	-	الاخر
-	٤٦,٣٣٧	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تكدي القيمة
(٤٢,٣٠٥)	(١٤٦,٧٣٤)	المحول الى الموجودات الضريبية للمؤجلة
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٠٩٩,٢٠٢	١,٠٦٩,١٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	١٢٨,٠٩٥	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
(١,٤٤٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	(ينزل) ارباح موزعة*
-	(٢٢٧,٧٥٨)	(ينزل) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤٨٥,٧٢٢	٥٤٤,٩١٣	الشامل الاخر
(٧٥,٧٤٢)	(٧٤,٨٧٦)	يضاف ربح السنة
١,٠٦٩,١٨٢	٧١٩,٥٥٦	(ينزل) المقتطع للاحتياطات
		الرصيد في نهاية السنة

* ارباح مقترح توزيعها

بلغت نسبة الارباح المقترح توزيعها على اصحاب حقوق الملكية للعام ٢٠١١ (٢٪ من رأس المال) او ما يعادل ٤٨٠,٠٠٠ دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة لاصحاب حقوق الملكية، في حين تم توزيع ما نسبته (٣٪ من رأس المال) عن ارباح عام ٢٠١٠.

(٢٨) إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠		٢٠١١	
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٧,٣٦٣	٢٨,٤٣٩	٤٣٨,٩٠٧	٥٧,٧٥٨
٢٩٤,٤٠٤	-	-	-
٨,٥٣٢	(٨,٥٣٢)	١٧,٣٢٧	(١٧,٣٢٧)
١,٠٦٠,٢٩٩	١٩,٩٠٧	٤٥٦,٢٣٤	٤٠,٤٣١

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناءً على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق.

- يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.

- أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار حدد لعام ٢٠١١ بما نسبته ٣٠٪ من أرباح الاستثمار.

(٢٩) حصة اصحاب حقوق الملكية من أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠		٢٠١١	
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٠١,١٩٠	-
-	-	-	-
-	-	٢١٤,٧٤٤	-
١٢٢,٤٨٦	-	-	-
١١,٠٩١	-	-	-
(١٤٩,٠٩٥)	-	-	-
-	-	٢٣,٣٤٥	-
-	-	٧,٨٠٠	-
-	-	٦١,٢٠٠	-
(١٥,٥١٨)	-	٤٠٨,٢٧٩	-

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)

صافي ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة

صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

عوائد التوزيعات النقدية (اسهم متوفرة للبيع)

صافي ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (اسهم)

صافي خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع (ينزل خسائر تدلي موجودات مالية متوفرة للبيع)

صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (صكوك)

عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة

صافي ايراد الايجارات

المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

(٣٠) حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التأمين التكافلي

العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل باجر لإدارة أعمال التأمين من كوانر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام.

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١١ بما نسبته ١٧٪ لفرعي المركبات و الصحي و ٢٢,٥٪ لباقي فروع التأمين من اشتراكات التأمين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الإستثمار حدد لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ بما نسبته ٣٠٪ من أرباح الإستثمار.

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الإستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق. يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.

(٣١) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٢١,٧١٨	٨٥٨,٤١٦	الرواتب والمكافآت
-	٥٤,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٦٧,١٤٧	٨١,٨٩٢	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٤٢,٤٥٤	٥٦,٥٣٠	مساهمة الشركة في التأمين الصحي
٣٢,٢٥٢	٣٥,٥٧٧	سفر وتنقلات
٧,٨٣٠	٩,٣٨٣	تدريب وتطوير الموظفين
٤,٠٦٦	-	اخرى
٨٧٥,٤٦٧	١,٠٩٥,٧٩٨	الإجمالي

(٣٢) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٧,٠٥٨	١٠٤,٩٨٩	إيجار
٣٠,٩٠٣	٤٥,٨١١	قرطاسيه ومطبوعات
٤٣,٣٠٣	٥٤,٢٥٧	دعاية وإعلان
٤,٢٠٣	-	رسوم بنكية
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٨,١٤٩	١٢,٢٤٩	مياه وكهرباء وتدفئة
١٨,٤٣٣	١٨,٣٤٠	صيانة
٣١,٢٥٧	٣٦,٨٦١	بريد واتصالات
٧,٩٩٢	١١,٤٦٣	لوازم كمبيوتر
٩,٤٧٢	١٣,٤٥٤	ضيافة
٧,٨٠٠	٦,٢٣٣	اتعاب مهنية
٥,٤٠٠	٣٤,٥٧٢	اتعاب استشارات فنية
١٨,٠٥٠	٢٣,٥٠٠	اتعاب ومصاريف تدقيق
٥,٥٠٠	٨,٠٠٠	اتعاب خبير إكتواري
٢٢,٤٢٩	٣٧,٢١٠	اشتراكات
٢,٠٢٥	٧,٠١٨	مصاريف عطاءات
٢,١١٩	١٠,٩٢٠	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٨,٠٧٠	١,٠٠٠	التنظيفات
٩٥١	-	مصاريف تأمين
٩١,٠٣٥	٨٥,٠٩٢	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٥٨٢	١٦,٣٦٠	مصاريف ضريبة المبيعات
١,٩٤٣	١,٥٩١	أخرى
٤٣٥,١٧٤	٥٥١,٤٢٠	المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧,٥٧٤	-	رسوم إضافية للجامعات الأردنية
٥٠,٠٠٠	٢٩,١٦٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٧,٥٧٤	٢٩,١٦٦	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة للمساهمين

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٨٥,٧٢٢	٥٤٤,٩١٣	ربح السنة بعد الضريبة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٢١	٠,٠٢٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح السنة.

(٣٥) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه للظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,١٦٢,٧٤٢	٢,٥٢٨,٦٤١	نقد في الصندوق ولرصة لدى البنوك
٧,٥٩٤,٢٢٩	٩,٦٩٠,٠٤٨	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تمتدح خلال ثلاثة أشهر
٨,٧٥٦,٩٧١	١٢,٢١٨,٦٨٩	النقد وما في حكمه

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية الموحدة للبيانات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠%	شركة ملكيات للاستثمار والتجارة

حيث يتم تمويل عمليات الشركة التابعة من خلال الشركة الأم وبدون أي مقابل مادي.

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة التابعة ومع كبار اصحاب حقوق الملكية واعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا واعضاء هيئة الرقابة الشرعية ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، ان جميع نمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

البيان	الجهة ذات العلاقة		المجموع	
	كبار اصحاب حقوق الملكية واعضاء المجلس	الإدارة العليا	٢٠١١ ديـنـار	٢٠١٠ ديـنـار
بنود داخل قائمة المركز المالي				
ودائع لدى البنوك	-	-	-	٤,١٥٢,٣٣٨
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
نمم مدينة	٣,٧٦٩	٧٣٣	٤,٥٠٢	-
عناصر بيان الدخل الشامل الشامل:				
إيرادات استثمارات	١١,٤٤٣	-	١١,٤٤٣	٦٦١,١٥٣
إيجارات	٩٢,٢٧٦	-	٩٢,٢٧٦	٧٣,٩٨٥
عمولات بيع وشراء أسهم	-	-	-	٥,١٣٢
أنقساط تأمين تكافلي	٨,٧٠٨	٣,٣٠٩	١٢,٠١٧	٥٨,٠٩٩
تمريضات تأمين	-	١,١١٠	١,١١٠	٢٤,١٢٦

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

	٢٠١١ ديـنـار	٢٠١٠ ديـنـار
رواتب ومكافآت	٤٧٥,٥٨١	٤٠٣,٥٩٦
أخرى	٢١,٣٤٧	٧,٩٥٠
	٤٩٦,٩٢٨	٤١١,٥٤٦

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

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية وودائع لدى البنوك، مدينون وإستثمارات مالية ودائنون والموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى.

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

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال مجلس الإدارة حيث يتم مراجعة المخاطر وتبنى الإجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيفها أو الحد منها.

إضافة إلى ذلك، تقوم كافة الدوائر والأقسام بتحديد المخاطر المتعلقة بأنشطتها، ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ضمن الإطار العام و التي حددتها إستراتيجية المخاطر الرئيسة للشركة، 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، وإضافة إلى ذلك توجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات ذات الخصوص.

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

إن مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل فرع من فروع التأمين والتي تعكس إستراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

تقوم الإدارة بالتنفيذ بجمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تتجم عنها. ليتم عرضها على مجلس إدارة الشركة.

١- مخاطر التأمين التكافلي

١ - مخاطر التأمين التكافلي

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

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

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين التكافلي لديها، كذلك بتحسين تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

إن أعمال التأمين التكافلي الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق و الحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية والطبي. وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ومعظمها تصدر كوثائق سنوية، وبالتالي فإن إلتزام شركة التأمين ينتهي بانتهاء أجل وثيقة التأمين التكافلي نفسها مما يساعد في التقليل من المخاطر.

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 والطبي تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

تأمين الممتلكات

إن الهدف من تأمين الممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات، الموجودات أو عن خسارة الأرباح نتيجة تعرض الممتلكات للضرر الذي أدى إلى تعطيل الأعمال.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحريق وتعطل الأعمال بحيث اتبعت الشركة خلال الفترة الماضية سياسة مدروسة لتأمين الممتلكات ذات التصنيف العالي ومزودة بمعدات إذار للحريق وحسب متطلبات الدفاع المدني.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس القيمة الإستبدالية للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. وتعتبر تكلفة إعادة الممتلكات إلى وضعها الطبيعي قبل وقوع الخطر 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 تفوق مبالغ احتفاظ مدروسة وتتفق مع المقدرة المالية للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

المركبات

إن الهدف من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركبتهم أو المسؤولية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث أو عن احتراق أو سرقة مركبتهم. وتعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات الناجمة عن الوفاة والإصابات الجسدية وإستبدال أو إصلاح المركبات.

تعمل الشركة على الإكتتاب في تأمين المركبات ضمن اعتبارات إكتتابيه هامة في مقدمتها سائق المركبة والمسجل المروري له وعدد الحوادث التي تسبب بها خلال الفترة الماضية بالإضافة إلى معايير إكتتابيه أخرى تتعلق بالمركبة ذاتها من حيث تاريخ الصنع ومنشأ المركبة واستخداماتها بشكل يقلل من المخاطر ويحافظ على نتائج أعمال الشركة في هذا المجال.

كما تخضع كافة عقود تأمين المركبات المملوكة للأفراد والمؤمنة لدى الشركة بغطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

إن عدد الحوادث إضافة إلى شدتها تشكل المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف إستبدال قطع غيار السيارات وهي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات، لذا تقوم الشركة بالاستمرار بمراقبة معدل السيارات المؤمنة التي تتسبب أو تتعرض لحوادث بالنسبة إلى العدد الإجمالي للسيارات المؤمنة بالإضافة إلى معدل كلفة الحادث الواحد بشكل مستمر بهدف مراقبة أداء هذا الفرع من التأمين والإستفادة من هذه المعلومات في القرارات الإكتتابية المستقبلية.

التأمين البحري والنقل
بالنسبة للتأمين البحري والنقل، فتعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة وسائل النقل البحري أو الجوي أو البري أو تعرضها لحوادث ينجم عنها خسائر أو أضرار جزئية أو كلية تلحق بالبضائع المؤمنة والمنقولة بهذه الوسائل المختلفة.

إن الإستراتيجية المتبعة بالنسبة لفرع التأمين البحري (تأمين البضائع ضد أخطار النقل) هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها للتأمين، كما تعمل الشركة على اشتراط تصنيف السفن من أفضل وكالات التصنيف العالمية، واشترائها في أندية الحماية والتمويض المرموقة وحصولها على الشهادات اللازمة للسلامة العامة والمعمول بها عالمياً .

لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

التأمين الطبي
يشمل تعويض المؤمن له عن نفقات العلاج التي يتكبدها نتيجة مرض أو حادث تعرض له خلال فترة سريان التأمين. ويعتبر العمر والحالة الاجتماعية وطبيعة العمل والتاريخ الطبي للمؤمن عليه ومعدلات الخسارة السابقة لعقود التأمين الطبي الجماعي بالإضافة إلى حدود التغطية ونسبها من أهم العوامل التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند الإكتتاب بهذا النوع من التأمين.

وتقوم الشركة بالإعادة لدى شركات إعادة تأمين خارجية للحد من تأثير هذا الخطر.

٢ - تطور الإذاعات
تظهر الجداول أدناه الإذاعات الفعلية (بناءً على تقديرات الإدارة في نهاية السنة) مقارنة بالتوقعات للسنوات الأربع الماضية على أساس السنة التي وقع فيها الحادث ، كما يلي :

الإجمالي - تأمينات السيارات:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٨٣,١٠٥	٣٦٠,٤٠٢	٨٠٠,١٤٢	١,٣١٩,٨٨٠	٢,٦٦٣,٥٢٩
بعد سنة	١٩٤,٠٦٦	٥٤٢,٧٨٥	٩٥٤,٧٤٥		١,٦٩١,٥٩٦
بعد سنتين	٢٠١,٩٠٤	٥٦٦,٥٢٩			٧٦٨,٤٣٣
بعد ثلاث سنوات	٢٠٠,٧٠٦				٢٠٠,٧٠٦
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة	٢٠٠,٧٠٦	٥٦٦,٥٢٩	٩٥٤,٧٤٥	١,٣١٩,٨٨٠	٣,٠٤١,٨٦٠
الدفعات المتراكمة	١٩٥,٨٠٤	٥٣٣,٧٦٢	٧٨٦,٥٢٩	٣,٠٧٦,٤٣٩	٤,٥٩٢,٥٣٤
الانترام كما ظهر في البيانات المالية	٤,٩٠٢	٣٢,٧٦٧	١٦٨,٢١٦	١,٣١٩,٨٨٠	١,٥٢٥,٧٦٥
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٧,٦٠١)	(٢٠٦,١٠٧)	(١٥٤,٦٠٣)	-	(٣٧٨,٣١١)

• تمثل التقديرات الإذاعات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين البحري والنقل:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	٢١,٨٥٠	١١,٧٠٠	٤٤,٩١٠	٧٨,٤٦٠
بعد سنة	-	٢٩,٩٨٩	٤,٥٥٠	-	٣٤,٥٣٩
بعد سنتين	-	٣١,٧٤٠	-	-	٣١,٧٤٠
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة	-	٣١,٧٤٠	٤,٥٥٠	٤٤,٩١٠	٨١,٢٠٠
الدفعات المتركمة	-	٢٧,٩٧٧	-	٥٩,٠٩٩	٨٧,٠٧٦
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	٣,٧٦٣	٤,٥٥٠	٤٤,٩١٠	٥٣,٢٢٣
(المجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	(٩,٨٩٠)	٧,١٥٠	-	(٢,٧٤٠)

• تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٢,٢٦٥	٢٣٣,٥٢٧	٨٦٩,٨٣٢	٣٧١,٥٠٧	١,٤٩٧,١٣١
بعد سنة	٢٧٣,٠٠٢	٤٢٨,١٦٠	٨١٧,٤٢٩	-	١,٥١٨,٥٩١
بعد سنتين	٢٧٥,٢٧٣	٤٠٩,٨٠٦	-	-	٦٨٥,٠٧٩
بعد ثلاث سنوات	١٢٧,٨٥٢	-	-	-	١٢٧,٨٥٢
التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة	١٢٧,٨٥٢	٤٠٩,٨٠٦	٨١٧,٤٢٩	٣٧١,٥٠٧	١,٧٢٦,٥٩٤
الدفعات المتركمة	١٢٧,٨٠٠	٤٠١,٣٠٨	٧٦٢,٢٣١	٦٨,٦٤٧	١,٣٥٩,٩٨٧
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	٥١	٨,٤٩٨	٥٥,١٩٨	٣٧١,٥٠٧	٤٣٥,٢٥٤
(المجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(١٠٥,٥٨٧)	(١٧٦,٢٧٩)	٥٢,٤٠٣	-	(٢٢٩,٤٦٣)

• تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين المسؤولية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	٢٠,٦٠٠	١٠,٠٠٠	٣٠,٦٠٠
بعد سنة	-	-	٣٣,٢٠٠	-	٣٣,٢٠٠
بعد سنتين	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المتركمة	-	-	٣٣,٢٠٠	١٠,٠٠٠	٤٣,٢٠٠
الدفعات المتركمة	-	-	٢٣,٢٠٠	٢٢,٧٧١	٤٥,٩٧١
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
المجز في التقدير الأولي للمخصص	-	-	(١٢,٦٠٠)	-	(١٢,٦٠٠)

• تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحوادث العامة الأخرى :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	٤٩,٩٠٠	١٠,٧٣٧	١٢,٨٨٠	٧٣,٥١٧
بعد سنة	-	٤٨,٩٣٤	٨,٦٣٩	-	٥٧,٥٧٣
بعد سنتين	-	٤٧,٨٧٦	-	-	٤٧,٨٧٦
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	-	٤٧,٨٧٦	٨,٦٣٩	١٢,٨٨٠	٦٩,٣٩٥
الدفعات المترتبة	-	٢١,٨٧٦	٣,٤٩٠	٢٧,٨١٩	٥٣,١٨٥
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	٢٦,٠٠٠	٥,١٤٩	١٢,٨٨٠	٤٤,٠٢٩
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	٢,٠٢٤	٢,٠٩٨	-	٤,١٢٢

• تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغه وغير المبلغه.

الإجمالي - التأمين الطبي :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	-	-	١٣٢,٥١١	١٤١,٨٥٥	٢٧٤,٣٦٦
بعد سنة	-	-	١١٧,٥٦٢	-	١١٧,٥٦٢
بعد سنتين	-	-	-	-	-
بعد ثلاث سنوات	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	-	-	١١٧,٥٦٢	١٤١,٨٥٥	٢٥٩,٤١٧
الدفعات المترتبة	-	-	١١٧,٥٦٢	١,٢٩١,٠٧٦	١,٤٠٨,٦٣٨
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	-	١٤١,٨٥٥	١٤١,٨٥٥
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	-	-	١٤,٩٤٩	-	١٤,٩٤٩

• تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغه وغير المبلغه.

٣ - تركيز مخاطر التأمين

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

تتركز مطلوبات عقود التأمين التكافلي طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي:

نوع التأمين	٢٠١٠		٢٠١١	
	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار
المركبات	٣,٦٩٦,٠٧٢	٢,٧٤١,٩٦٥	٢,٧٤١,٩٦٥	٢,٧٤١,٩٦٥
البحري	١٦٦,٢٦٨	١٦,٨٣٣	١٦,٨٣٣	١٦,٨٣٣
الطيران	١٣٠,٢٣٩	-	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٢,١٢٧,٦٠٨	٤٣,٢٨٥	٤٣,٢٨٥	٤٣,٢٨٥
المسؤولية	٤٥,٨٩٢	٩,٠٨٩	٩,٠٨٩	٩,٠٨٩
الطبي	٩٤٦,٣٦٢	٤٨٦,٩١٦	٤٨٦,٩١٦	٤٨٦,٩١٦
فروع أخرى	١٢٣,٥٧١	٣٤,٤٣٨	٣٤,٤٣٨	٣٤,٤٣٨
	٧,٢٣٦,٠١٢	٣,٣٣٢,٥٢٦	٣,٣٣٢,٥٢٦	٣,٣٣٢,٥٢٦
	٦,٢٨٤,٦٩٧	١,٩٢٧,٢٣٢	٦,٢٨٤,٦٩٧	١,٩٢٧,٢٣٢

يمثل هذا الجدول توزيع موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب القطاع.

ب. حسب القطاع	مطلوبات		موجودات	
	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	٤٩٥	١٤,٥٢٦	٣١٧	-
شركات ومؤسسات	٥,٩٦٩,٩٩٢	٦,٧٤٠,٣٢٩	٤,٣١٣,٥٧٧	٣,٨٩٩,٦١٧
أفراد	٣١٤,٢١٠	٤٨١,١٥٧	٤٣,٥٧١	٣,٨٧٠
	٦,٢٨٤,٦٩٧	٧,٢٣٦,٠١٢	٤,٣٥٧,٤٦٥	٣,٩٠٣,٤٨٧

تتركز جميع الموجودات والمطلوبات لعقود التأمين داخل المملكة على النحو التالي:

بنود خارج قائمة المركز المالي	٢٠١٠			٢٠١١		
	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٦,٢٨٤,٦٩٧	٤,٣٥٧,٤٦٥	٤٦٥,٤٩٨	٧,٢٣٦,٠١٢	٣,٩٠٣,٤٨٧	٣٥٨,١٥٠

٤ - مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إحصار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الانتماء الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين التكافلي الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين التكافلي ، 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 أسعار اشتراكات الإكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على الاشتراكات المكتتبة	الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة	الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٦١٢,٦٨٨	٤٠٧,٨٢٥	٣٠٩,٩٤٧
البحري والنقل	١٠	٤٦,٣٠٢	٣,٩٢٩	٢,٩٨٦
الطيران	١٠	٦٤,٣٢٤	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٤٦٢,٧٨١	٤,١٩٣	٣,١٨٧
المسؤولية	١٠	٧,٠٠٠	٢,٧٤٧	٢,٠٨٨
الطبي	١٠	١٨٦,٢٧٨	٨٠,٤٥٢	٦١,١٤٤
فروع أخرى	١٠	٢٢,٣٩٧	٣,٧٤٩	٢,٨٤٩
		١,٤٠١,٧٧٠	٥٠٢,٨٩٥	٣٨٢,٢٠١

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 جاري حملة البوالص قبل الضريبة	الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٣٨٨,٦٨١	٣٢٤,١٩٥	٢٤٦,٣٨٨
البحري والنقل	١٠	٦,٠٨٥	١,٢٥٨	٩٥٦
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٩٣,٨٧٩	(٢,٨٤٠)	(٢,١٥٨)
المسؤولية	١٠	٨,٠٢١	٢٣٩	١٨٢
الطبي	١٠	١٤٠,٨٦٤	٧٢,٨٥٦	٥٥,٣٧١
فروع أخرى	١٠	٥,٢٧٥	٨١١	٦١٦
		٦٤٢,٨٠٥	٣٩٦,٥١٩	٣٠١,٣٥٥

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 إستراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار العائد، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية.

تتبع 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 تنبذ القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل عوائد المربحة وأسعار العملات وأسعار الأسهم ، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في عوائد المربحة و العملات الإستثمار في الأسهم ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات و إجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة و مراكز العمل المعنية ، و تتضمن مخاطر السوق مخاطر عوائد المربحة، و مخاطر أسعار الصرف، مخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق و الرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية

مخاطر أسعار العوائد

إن الشركة معرضة لمخاطر العوائد على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل سعر عائد مثل الودائع لدى البنوك.

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,١٪ إلى ٦٪.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار العوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر عائد متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٢٠١١ -		
الزيادة على ربح الفترة قبل الضريبة	الزيادة بسعر العائد	العملة
دينار	%	
١٣٠,٤١١	١	دينار أردني
٧,٠٩٠	١	دولار أمريكي
١٣٧,٥٠١		المجموع
٢٠١٠ -		
الزيادة على ربح الفترة قبل الضريبة	الزيادة بسعر العائد	العملة
دينار	%	
١٢٩,٩٢٢	١	دينار أردني
١٩,٩٥٤	١	ريال قطري
١٤٩,٨٧٦		المجموع

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي باستثناء ودعة بالدولار الأمريكي بمبلغ -- مليون دينار. 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	بالعملة الأجنبية		المعدل بالدينار	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
دولار امريكي	١,٠٤١,٠٠٠	٤١٧,٠٦٢	٧٣٨,٠٦٩	٢٩٥,٦٩٧
ريال قطري	-	١٠,٣٧٥,٧٢٤	-	٢,٠١٧,٢٩٥

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة		الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار	دينار
- ٢٠١١				
بورصة عمان	١٠	-	-	١٩٦,٣١٤
- ٢٠١٠				
بورصة عمان	١٠	-	-	٢١١,٨٩٦

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

٢- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية لالتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ 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 لالتزامات عند نشوئها.

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

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١ -								
المطلوبات:								
دائنون	-	-	٢٤٧,٩٠٤	-	-	-	-	٢٤٧,٩٠٤
مصاريف مستحقة	٣١,١٠١	-	-	-	-	-	-	٣١,١٠١
نم معيدي التامين الدائنة	-	-	٧٩٤,٧١٦	٦٠٩,١٤٨	-	-	-	١,٤٠٣,٨٦٤
مخصصات مختلفة	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	-	٥٤,٠٠٠	٨٩,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٢٦,٠٠٠	-	١٦٧,٧٠٢	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٩٣,٧٠٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨١٧	٨١٧
مطلوبات اخرى	-	١٤٩,٥١٢	-	-	-	-	-	١٤٩,٥١٢
مجموع المطلوبات	٥٧,١٠١	١٤٩,٥١٢	١,٢٤٥,٣٢٢	٦٠٩,١٤٨	-	-	١٥٤,٨١٧	٢,٢١٥,٩٠٠
مجموع الموجودات	٢,٥٦٣,١٩٦	١١,١٩٧,٣٥٩	٣,٩٩٥,٥٢٥	٤,٦١٨,٢٧٦	١,٨٠٢,٠٠٢	-	٦,٤٤٢,٦٢٠	٣٠,٦١٨,٩٧٨
٢٠١٠ -								
المطلوبات:								
دائنون	-	-	٢٧٩,٩٨٩	-	-	-	-	٢٧٩,٩٨٩
مصاريف مستحقة	١٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٤٣
نم معيدي التامين الدائنة	-	١,٣١٠,٩١١	-	-	-	-	-	١,٣١٠,٩١١
مخصصات مختلفة	-	-	-	٦٣,٤٠٨	-	-	-	٦٣,٤٠٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٥٧,٠٧٣	٣٥٧,٠٧٣
مطلوبات اخرى	٦٩,٠٤٥	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٤٥
مجموع المطلوبات	٨٦,٠٨٨	١,٣١٠,٩١١	٢٧٩,٩٨٩	٦٣,٤٠٨	-	-	٣٥٧,٠٧٣	٢,٠٩٧,٤٦٩
مجموع الموجودات	١,٦٥٦,٩٣٤	٩,١٧٠,٣٥٩	٧,٩٧١,١٩٥	٤,٩٢٦,٧١٤	٥,٤٨٤,٥٦١	-	٢٧٥,٩٧٠	٢٩,٤٨٥,٧٣٣

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالالتزاماتهم 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 التامين للمختلفة وتامين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ١٠ عملاء ما نسبته ٣٨٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (٢٠١٠: ٢٠١٢).

(٣٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع للتأمينات التكافلية العامة وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع 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 الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية والإقليمية.

فيما يلي توزيع إيرادات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٧٥,٩٥٤	٦,٤٢٩,٩١٠	-	٧٥,٦٩٩	٤,٨٧٥,٩٥٤	٦,٣٥٤,٢١١
٣٨,٤٨٨	١٠٧,٧٤٩	-	-	٣٨,٤٨٨	١٠٧,٧٤٩
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

مطلوبات		موجودات		حسب المناطق الجغرافية
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٤٢,٧٠١	٤,٥٤٣,٠٢٧	٢٧,٤٩٠,٢٨٨	٢٦,٥٥٦,٢٩١	داخل المملكة
-	١,٠٠٥,٣٩٩	١,٩٩٥,٤٤٥	٤,٠٦٢,٦٨٧	دول الشرق الأوسط الأخرى
-	-	-	-	أوروبا
٤,٠٤٢,٧٠١	٥,٥٤٨,٤٢٦	٢٩,٤٨٥,٧٣٣	٣٠,٦١٨,٩٧٨	

(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 إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقوم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية. وفي رأي مجلس الإدارة أن رأس المال التنظيمي يعتبر كافياً.

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٥,١٦٧,٠٦٣	٢٥,٠٦٣,٨٥٣	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٢,٠١٣,٣٢٢	٢,٨٤٩,٩١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٢٦٠,٦٦٢	٤٣٣,١٩٥	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتاب
١٠٨,٢٥٣	٦٢,٠١١	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٢,٣٨٢,٢٣٧	٣,٣٤٥,١١٧	مجموع رأس المال المطلوب
%١,٠٥٦	%٧٤٩	نسبة هامش الملاءة

- هامش الملاءة للشركة قبل طرح للتجاوز في تعليمات اسس استثمار اموال شركة التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين وموافقتها التي تقابل الإلتزامات التأمينية المترتبة عليها رقم (٢) لسنة ٢٠٠٦.

(٤١) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١١-	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات-			
ودائع لدى البنوك	١٤,٥٢٧,٩٥٨	-	١٤,٥٢٧,٩٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢,٨٦٩,٦٠٥	-	٢,٨٦٩,٦٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٣٢٣,٠٥٩	٢,٣٢٣,٠٥٩
إستثمارات عقارية	-	٢,٨٢٣,٥٥٣	٢,٨٢٣,٥٥٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٥٢٨,٦٤١	-	٢,٥٢٨,٦٤١
شيكات برسم التحصيل	٥٥١,٧٤٨	-	٥٥١,٧٤٨
مدىونون - صافي	٢,٥١٧,٥١٨	-	٢,٥١٧,٥١٨
ذمم معيدي التأمين المدينة	٦٣٠,١٩١	-	٦٣٠,١٩١
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٧,٦٩٧	-	٦٧,٦٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١,٥٧١,٣٣٨	١,٥٧١,٣٣٨
موجودات غير ملموسة	-	٢٨,٤٣٥	٢٨,٤٣٥
موجودات أخرى	١٧٩,٢٣٥	-	١٧٩,٢٣٥
مجموع الموجودات	٢٣,٨٧٢,٥٩٣	٦,٧٤٦,٣٨٥	٣٠,٦١٨,٩٧٨
المطلوبات -			
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي	٢,٣٥٠,٣٦٦	-	٢,٣٥٠,٣٦٦
مخصص الادعاءات، صافي	٩٨٢,١٦٠	-	٩٨٢,١٦٠
دائنون	٢٤٧,٩٠٤	-	٢٤٧,٩٠٤
مصاريف مستحقة	٣١,١٠١	-	٣١,١٠١
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,٤٠٣,٨٦٤	-	١,٤٠٣,٨٦٤
مخصصات مختلفة	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٨١٧	٨١٧
مخصص ضريبة الدخل	٢٩٣,٧٠٢	-	٢٩٣,٧٠٢
مطلوبات أخرى	١٤٩,٥١٢	-	١٤٩,٥١٢
مجموع المطلوبات	٥,٥٤٧,٦٠٩	٨١٧	٥,٥٤٨,٤٢٦
الصافي	١٨,٣٢٤,٩٨٤	٦,٧٤٥,٥٦٨	٢٥,٠٧٠,٥٥٢

٢٠١٠ -		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٤,٩٨٧,٦٧١	-	١٤,٩٨٧,٦٧١
ودائع لدى البنوك		
-	-	-
موجودات مالية للمتاجرة		
-	-	-
٢,٤٧٩,٨٨٠	٢,٤٧٩,٨٨٠	-
موجودات مالية متوفرة للبيع		
٤,٧٠٢,٠٢٥	-	٤,٧٠٢,٠٢٥
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	-
إستثمارات عقارية		
١,١٦٢,٧٤٢	-	١,١٦٢,٧٤٢
نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٥٧٨,٩٧٣	-	٥٧٨,٩٧٣
شيكات برسم التحصيل		
١,٤٨٢,٤٧٢	٥,٦٥٧	١,٤٧٦,٨١٥
مدينون		
٥٢٥,٩٦٩	-	٥٢٥,٩٦٩
نعم معيدي للتأمين المدينة		
٤٤,٠٥١	-	٤٤,٠٥١
موجودات ضريبية مؤجلة		
١,٥٧٤,٨٨٩	١,٥٧٤,٨٨٩	-
ممتلكات ومعدات، صافي		
٥٨,٠٨٧	٥٨,٠٨٧	-
موجودات غير ملموسة		
٢٧٥,٩٧٠	٢٧٥,٩٧٠	-
القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة للوثائق		
٢٨٣,٣٧٩	-	٢٨٣,٣٧٩
موجودات أخرى		
٢٩,٤٨٥,٧٣٣	٥,٧٢٤,١٠٨	٢٣,٧٦١,٦٢٥
مجموع الموجودات		
المطلوبات -		
١,٣٧٥,٤٧٧	-	١,٣٧٥,٤٧٧
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي		
٥٥١,٧٥٥	-	٥٥١,٧٥٥
مخصص الادعاءات، صافي		
٢٩٧,٩٨٩	-	٢٩٧,٩٨٩
دائنون		
١٧,٠٤٣	-	١٧,٠٤٣
مصاريف مستحقة		
١,٣١٠,٩١١	-	١,٣١٠,٩١١
نعم معيدي التأمين الدائنة		
٦٣,٤٠٨	-	٦٣,٤٠٨
مخصصات مختلفة		
٣٥٧,٠٧٣	-	٣٥٧,٠٧٣
مخصص ضريبة الدخل		
٦٩,٠٤٥	-	٦٩,٠٤٥
مطلوبات أخرى		
٤,٠٤٢,٧٠١	-	٤,٠٤٢,٧٠١
مجموع للمطلوبات		
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	٥,٧٢٤,١٠٨	١٩,٧١٨,٩٢٤
الصافي		

(٤٢) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وقد قامت الشركة بأخذ المخصصات الكافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي.

بلغت القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات ٧٢,١٥٤ دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ ١٣٣,٦٢٧ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

(٤٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٤٦٥,٤٩٨ دينار كما في كانون الأول ٢٠١١.

(٤٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٠ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي للسنة الحالية ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على ربح السنة أو حقوق الملكية لعام ٢٠١٠.

(٤٥) معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات الجديدة

فيما يلي المعايير التي تم إصدارها و لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للشركة. ان المعايير المبينة أدناه هي المعايير التي تتوقع الشركة تطبيقها في المستقبل. تنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد اول تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك و التي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (معل) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل ازالة الية النطاق و مفهوم الموائد المتوقعة على موجودات الخطة، الى توضيحات بسيطة واعادة صياغة.

ان الشركة بصدد تحديد أثر هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١) نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان المجموعة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأنوات المالية : الايضاحات - متطلبات إضافية للأفصاح عن الغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل افصاحات اضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها و لكن لم يتم الغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم الغاء الاعتراف بها و الالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة الى ذلك، يتطلب التعديل افصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم الغاء الاعتراف بها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. سوف يؤثر هذا التعديل على الافصاحات فقط، ولن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي الموحد أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) يحل محل جزء من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والذي يعالج محاسبة للقوائم المالية الموحدة. يتضمن هذا المعيار كذلك التفسير ١٢-توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص. ان التغييرات التي يقدمها معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) تتطلب من الادارة القيام باجتهادات جوهرية لتحديد المنشآت التي تقع تحت سيطرتها، و بالتالي يتطلب توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم، مقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الائتلافات المشتركة

سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) وتفسير رقم ١٣ (لوحدة تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) خيار المحاسبة عن المشاريع تحت السيطرة المشتركة باستخدام طريقة التوحيد الجزئي.

لا تتوقع الشركة أي تأثير على المركز المالي الموحد أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الافصاح عن الحصص في المنشآت الاخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الافصاحات التي كانت موجودة سابقا في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) و المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة الى جميع الافصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) و رقم (٢٨). ان هذه الافصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الافصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة للعائلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدر واحد للارشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) يوفر ارشاد عن كيفية قياس القيمة العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموح بها. سوف تقوم الشركة بتقدير أثر هذا المعيار على المركز المالي الموحد أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.