

الرقم : أ ت / 55 / 2013
التاريخ : 2013/03/26

عطوفة السيد نادر عازر المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة عمان

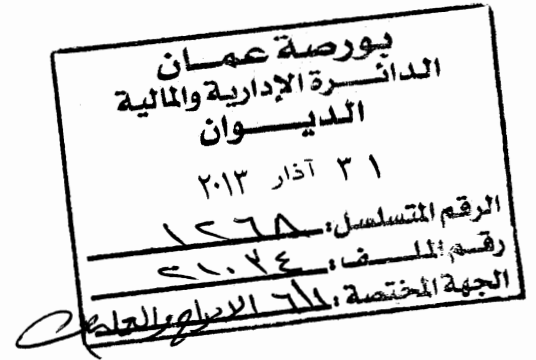
تحية واحتراماً ،

الموضوع: البيانات المالية عن الفترة المنتهية في 2012/12/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في 2012/12/31، مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للتأمين



الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

لقد حققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة وشار إليهما معاً "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 الخطأ. 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 للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة 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، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
بمجلس إدارته
ترخيص رقم ١١٤٠

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٣

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاحات	الموجودات
دينار	دينار		الإستثمارات
١٤,٥٢٧,٩٥٨	١٣,٦٠١,٤٨٧	٣	ودائع لدى البنوك
٢,٨٦٩,٦٠٥	٤,٧٩٩,٥٥٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٢٣,٠٥٩	٢,٣٨٩,٦٨٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٢٣,٥٥٣	٣,٢٧٠,٩٣٣	٦	إستثمارات عقارية
٢٢,٥٤٤,١٧٥	٢٤,٠٦١,٦٥٥		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى
٢,٥٢٨,٦٤١	٢,٣٨٧,٣٦٠	٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٥١,٧٤٨	٥١٤,٨٩٥	٨	أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٢,٥١٧,٥١٨	٤,٠٦٩,٧٩٦	٩	مدينون، بالصافي
٦٣٠,١٩١	٥٣٨,٨٠١	١٠	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٦٧,٦٩٧	١٠٣,٧٣٥	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧١,٣٣٨	٢,١٣٣,٨٤٧	١٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨,٤٣٥	١٠,١٩٨	١٣	موجودات غير ملموسة، صافي
١٧٩,٢٣٥	٢٤٧,٢٢٦	١٤	موجودات أخرى
٣٠,٦١٨,٩٧٨	٣٤,٠٦٧,٥١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات -
٢,٣٥٠,٣٦٦	٣,٤٣٩,٤٦٨		مطلوبات عقود التأمين
٩٨٢,١٦٠	١,٤٥٨,٧٧٩		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٣,٣٣٢,٥٢٦	٤,٨٩٨,٢٤٧		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
			بنود دائنة
٢٤٧,٩٠٤	٣٥٦,٠٤٨	١٥	دائنون
٣١,١٠١	٢٧,٥٥٢		مصاريف مستحقة
١,٤٠٣,٨٦٤	٢,٤٥٨,١٧٧	١٦	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٩,٠٠٠	١٢٩,٣١٥	١٧	مخصصات مختلفة
٢٩٣,٧٠٢	٣٤٤,٤٩٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
٨١٧	٤,٩٦٣	١١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٤٩,٥١٢	١٩٥,٣٧٨	١٨	مطلوبات أخرى
٥,٥٤٨,٤٢٦	٨,٤١٤,١٧٨		مجموع المطلوبات
			القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز جملة من الوثائق احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
-	-	٢٠	فائض حملة الوثائق المتراكم
٦,٦٩٩	٧,٥٨٧	٢١	صافي حقوق حملة الوثائق
-	٣,٥٥٤	١٩	
٦,٦٩٩	١١,١٤١		
			حقوق اصحاب الملكية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٩١,٠٣١	٦٣١,٥٢٥	٢٣	احتياطي إجباري
(١٤٦,٧٣٤)	(١٦٩,٦٧٦)	٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧١٩,٥٥٦	١,١٨٠,٣٤٥	٢٥	الأرباح المدورة
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٢٥,٦٤٢,١٩٤		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٢٥,٠٧٠,٥٥٢	٢٥,٦٥٣,٣٣٥		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
٣٠,٦١٨,٩٧٨	٣٤,٠٦٧,٥١٣		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق اصحاب الملكية

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ 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 ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
١٤,٠١٧,٦٩٥	٢١,٢٩٦,٠١٦	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٨,٠١٣,٨٦٠)	(١٢,٦٨٥,٩٩٧)	ينزل: حصة معيدي التأمين
٦,٠٠٣,٨٣٥	٨,٦١٠,٠١٩	صافي الاشتراكات المكتتبة
(٩٧٤,٨٨٩)	(١,٠٨٩,١٠٢)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٥,٠٢٨,٩٤٦	٧,٥٢٠,٩١٧	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٨٤٦,٤١٨	٩٩٩,٨٢٨	إيرادات العمولات
٥١٤,١١٥	٨١١,٧٧٩	إيرادات اصدار وثائق التكافل
٥٧,٧٥٨	٤٢,٠٢٣	٢٦ حصة حملة الوثائق من أرباح الإستثمارات
(١٧,٣٢٧)	(١٢,٦٠٧)	٢٦ يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
-	(٣٥٩)	إيرادات أخرى
٦,٤٢٩,٩١٠	٩,٣٦١,٥٨١	مجموع الإيرادات
٦,٤٢٨,٠٥٢	٨,٦٥٤,٣٢٠	التعويضات المدفوعة
(٦٠١,٢٨٦)	(٩٤٦,٠٥٢)	يطرح: مستردات
(٢,٢٩١,٩٩٢)	(٢,١٥٦,٣٨٧)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٣,٥٣٤,٧٧٤	٥,٥٥١,٨٨١	صافي التعويضات المدفوعة
٤٣٠,٤٠٥	٤٧٦,٦١٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٦٦٨,٢٨٧	٢,٤٣٤,٩٤٧	٢٨ حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التأمين التكافلي
٧٥,٠٩٧	١٤٥,٤٨٢	اشتراكات فائض الخسارة
٢٢٩,٠٥٩	٣٥٢,٦١٦	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
١٨٩,٦١٩	٢٧٣,٦٤٣	مصاريف اخرى خاصة بالاكنتابات
٦,١٢٧,٢٤١	٩,٢٣٥,١٨٨	صافي عبء التعويضات
(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	١٠ و ٩ يطرح حصة حملة الوثائق من: مخصص التدني في المدينين
-	(١٨,٧٣٣)	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٢١,٨١٥)	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
٢٨٢,٦٦٩	٥,٨٤٥	فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
-	(١,٤٠٣)	١١ ضريبة الدخل
٢٨٢,٦٦٩	٤,٤٤٢	فائض حملة الوثائق

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,٦٦٨,٢٨٧	٢,٤٣٤,٩٤٨	٢٨	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
٤٣٨,٩٠٧	٥٢٩,٩٩٨	٢٦	حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٤٠٨,٢٧٩	٥٧٨,٩٨٠	٢٧	حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١٧,٣٢٧	١٢,٦٠٧	٢٦	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٥,٩٥٦	٥,٠٩٥		ايرادات اخرى
٢,٥٣٨,٧٥٦	٣,٥٦١,٦٢٨		مجموع الإيرادات
١,٠٩٥,٧٩٨	١,٣٥٨,٤٧٥	٢٩	نفقات الموظفين
٥٥١,٤٢٠	٦٣٢,٢٦١	٣٠	مصاريف إدارية وعمومية
٢٩,١٦٦	٣٥,٠٠٠	٣١	مصاريف أخرى
١٤٢,٧٨١	١٦٥,٩٥٥	١٣ و ١٢ و ٦	يطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من: استهلاكات واطفاءات
١,٨١٩,١٦٥	٢,١٩١,٦٩١		مجموع النفقات
٧١٩,٥٩١	١,٣٦٩,٩٣٧		ربح السنة قبل الضريبة
(١٧٤,٦٧٨)	(٢٨٨,٦٥٤)	١١	ضريبة الدخل
٥٤٤,٩١٣	١,٠٨١,٢٨٣		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٢٣	٠,٠٤٥	٣٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤٤,٩١٣	١,٠٨١,٢٨٣	ربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
(١٦٣,٦٤١)	(٢٢,٩٤٢)	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣٨١,٢٧٢	١,٠٥٨,٣٤١	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

أرباح مدورة*						
إجمالي حقوق الملكية	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إجمالي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٠,٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
(٢٢,٩٤٢)	-	-	-	(٢٢,٩٤٢)	-	-
١,٠٨١,٢٨٣	١,٠٨١,٢٨٣	١٦٨,٧١١	٩١٢,٥٧٢	-	-	-
١,٠٥٨,٣٤١	١,٠٨١,٢٨٣	١٦٨,٧١١	٩١٢,٥٧٢	(٢٢,٩٤٢)	-	-
-	(١٤٠,٤٩٤)	-	(١٤٠,٤٩٤)	-	١٤٠,٤٩٤	-
(٤٨٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٦٤٢,١٩٤	١,١٨٠,٣٤٥	١٤١,٨٠٥	١,٠٣٨,٥٤٠	(١٦٩,٦٧٦)	٦٣١,٥٢٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
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)	-	(٢٢٧,٧٥٨)	٢٢٧,٧٥٨	-	-
-	(٧٤,٨٧٦)	-	(٧٤,٨٧٦)	-	٧٤,٨٧٦	-
(٧٢٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

- * يحظر التصرف ببلغ ١٦٩,٦٧٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل (١٤٦,٧٣٤) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- * تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠٣,٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل (٦٧,٦٩٧) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقيد للتصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجبة.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	الفائض (العجز) المتراكم		القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق		صافي حقوق حملة الوثائق دينار
دينار	متحقق	غير متحقق	دينار	دينار	دينار
٦,٦٩٩	-	-	-	-	٦,٦٩٩
-	٤,٤٤٢	-	-	-	٤,٤٤٢
٨٨٨	(٨٨٨)	-	-	-	-
٧,٥٨٧	٣,٥٥٤	-	-	-	١١,١٤١
٢٠١٢ -					
-	(٢٧٥,٩٧٠)	-	٢٧٥,٩٧٠	-	-
-	٢٨٢,٦٦٩	-	-	-	٢٨٢,٦٦٩
-	-	-	(٢٧٥,٩٧٠)	(٢٧٥,٩٧٠)	(٢٧٥,٩٧٠)
٦,٦٩٩	(٦,٦٩٩)	-	-	-	-
٦,٦٩٩	-	-	-	-	٦,٦٩٩
٢٠١١ -					

* 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 ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
١,٠٠٢,٢٦٠	١,٣٧٥,٧٨٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة للشركة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١٤٢,٧٨١	١٨٤,٦٨٨	الإستهلاكات والإطفاءات
٢٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مخصص التدني في المدينين
٩٧٤,٨٨٩	١,٠٨٩,١٠٢	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٤٣٠,٤٠٥	٤٧٦,٦١٩	صافي مخصص الادعاءات
(٢٣,٣٤٥)	(١٤١,٨٠٦)	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,١٣٦)	-	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٢٩,١٦٦	٥٦,٨١٦	مخصصات مختلفة
٥٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠	مخصص نهاية الخدمة
٢,٦٢٤,٠٢٠	٣,١٣٩,٧٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢,٨٤٦,٢٦٠)	(١,٧٨٨,١٤٠)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧,٢٢٥	٣٦,٨٥٣	النقص في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(١,٠٥٥,٠٤٦)	(١,٦٣٢,٢٧٨)	الزيادة في الذمم المدينة
(١٠٤,٢٢٢)	٩١,٣٩٠	النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠٤,١٤٥	(٦٧,٩٩١)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٥٠,٠٨٥)	١٠٨,١٤٤	الزيادة (النقص) في دائنات
١٤,٠٥٨	(٣,٥٤٩)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
٩٢,٩٥٣	١,٠٥٤,٣١٣	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٥٧,٥٧٤)	(٣٥,٠٠٠)	المستخدم من المخصصات المختلفة
٨٠,٤٦٨	٤٥,٨٦٦	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١,١٧٠,٣١٨)	٩٤٩,٣٠٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٢٥٤,٩٩٢)	(٢٦٣,٩٩١)	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٤٢٥,٣١٠)	٦٨٥,٣١٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
٢,٥٥٥,٥٢٩	٨٣٧,٩١٠	ودائع لدى البنوك
(٣٢٦,٩٣٨)	(٩٦,٧٣٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٣,٧٨٢	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥١٦,٦٢١)	(٥٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات عقارية
(١٠٧,٧٤٩)	(٦٧٥,٧٤٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٧,٠٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٧٠٢,٠٢٥	-	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٦٠٧,٠٢٨	(٤٣٥,١٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٢٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٧٢٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدم في عمليات التمويل
٣,٤٦١,٧١٨	(٢٢٩,٨٤٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٧٥٦,٩٧١	١٢,٢١٨,٦٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢,٢١٨,٦٨٩	١١,٩٨٨,٨٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الإحتياط لأعمال التكافل العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	الفرع الأخرى			الطريق			المسؤولية			الشرق والأندلس الأخرى			الطريقين			البحري			المركبات	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس
١١,٩٧٥,٤٧١	١٨,٩٤٢,٨٣٧	١٩٦,٥٣٥	٤٤٧,٢٦٣	١,٨١٢,٧٧٥	٥,٢٧٢,٣٦٨	٥٣,٤٤٥	١٥٩,٧٢٩	٣,٨٩٩,١٣٧	٥,١١١,٧٢٣	٤٣٤,٨٠٦	٥٧٧,٩٤٧	٤١٦,٢٩٩	٥٧٥,٥١٦	٥,١١٢,٤٧٤	٦,٧٩٧,٣١٣	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠
٢٠,٤٢٣,٢٢٤	٢٣,٥٣٣,١٧٩	٢٧,٤٤٥	٤٤,٥٣٨	-	-	١٦,٥٥٢	٢٣,٤٦٤	٧٢٨,٦٧٢	٧٣٧,٤٩١	٢٠٨,٤٣٣	٢٢٢,٥٧١	٤٦,٧١٩	١٠٠,٧٨٥	١,٠١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠	١,٢١٤,٤٣٠
١٤,٠١٧,٦٩٥	٢١,٢٩٦,٠١٦	٢٢٣,٩٨٠	٤٩١,٨٠٠	١,٨١٢,٧٧٥	٥,٢٧٢,٣٦٨	٦٩,٩٩٧	١٨٢,١٩٣	٤,٦٢٧,٨٠٩	٥,٨٤٩,٣١٤	٦٤٢,٣٣٩	٨١٠,٥١٨	٤٦٣,٠١٨	٦٧٦,٣٠١	٦,١٦٦,٨٧٧	٨,٠١١,٧٢٢	٨,٠١١,٧٢٢	٨,٠١١,٧٢٢	٨,٠١١,٧٢٢	٨,٠١١,٧٢٢	٨,٠١١,٧٢٢
٢,٤٢٣,٧١١	٢,٥٣١,٨٣٤	١٥,٣٦٣	٥٦,٤٩٩	-	-	١٤,٧٥٧	٢٢,٥٧٢	٨٨٥,٩٢٠	٨٣٩,٥٨٩	٢٠٨,٤٣٣	٢٢٢,٥٧١	٦٠,١٨٨	١٤٤,٦٣٤	١,٢٢٩,٠٥٠	١,٢٢٥,٩٦٩	١,٢٢٥,٩٦٩	١,٢٢٥,٩٦٩	١,٢٢٥,٩٦٩	١,٢٢٥,٩٦٩	١,٢٢٥,٩٦٩
٥,٥٩٠,١٤٩	١٠,١٥٤,١٦٣	١٧٢,٧٨٦	٣٩٨,٣٢٢	٨٩٦,٩٥٧	٣,٦٦٦,٤٣٥	٢٩,١٠٦	١٤٠,٤١١	٣,٦٩٤,٤٧٨	٤,٨٩٣,٢٩٤	٤٣٤,٨٠٦	٥٧٧,٩٤٧	٣٦٠,٢٦٣	٤٦٩,٢٥٤	١,٧٥٣	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠
٦,٠٠٣,٨٣٥	٨,٦١٠,٠١٩	٣٥,٨٣١	٣٦,٩٧٩	٩٦٥,٨١٨	١,٦٠٦,٨٣٣	٢٦,١٣٤	٢٠,٢١٠	٤٧,٤١١	١١٦,٣٣١	-	-	٤٢,٥٦٧	٦٢,٤١٣	٤,٨٨٦,٠٧٤	٦,١٧٦,٢٥٣	٦,١٧٦,٢٥٣	٦,١٧٦,٢٥٣	٦,١٧٦,٢٥٣	٦,١٧٦,٢٥٣	٦,١٧٦,٢٥٣
٣,٩٦٣,١٨٧	٥,٠١٥,٨٨٦	٥٨,٦٦٥	٧٩,٥٤٢	٥٥٧,١٤٦	٨٠,٤٥٠	٦٨,١٩١	٢٥,٨٩٢	١,٧٣٢,٤٢٩	١,٦٩٩,٣٥٤	١١٤,٦٦٩	١٣٠,٢٣٩	٧٢,١٢٩	١١٣,٠٤٥	١,٣٥٩,٤٥٨	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,١٧٠,٣٠٧
٢,٥٨٧,٧١٠	٢,٦٦٥,٥٢٠	٣٧,٧٣٣	٦٠,٢٦٧	٣٠٠,٢٦٤	٣٨٥,٨٧٨	٥٩,٧٦٨	١٨,٨٠٣	١,٧١٧,٥٤٦	١,٦٧١,٩٩٠	١١٤,٦٦٩	١٣٠,٢٣٩	٦٤,٠٥٩	١٠١,٧٠١	٢٩٢,٦١٧	٢٩٦,٦٩٢	٢٩٦,٦٩٢	٢٩٦,٦٩٢	٢٩٦,٦٩٢	٢٩٦,٦٩٢	٢٩٦,٦٩٢
١,٣٧٥,٤٧٧	٢,٣٥٠,٣٦٦	٢٠,٩٣٢	١٩,٢٧٥	٢٥٧,٣٨٢	٤١٨,١٧٩	٨,٤٢٣	٧,٠٨٩	١٤,٨٨٣	٢٠,٣٦٤	-	-	٨,٠٧٠	١١,٣٤٤	١,٠٦٥,٧٨٧	١,٨٧٣,٦١٥	١,٨٧٣,٦١٥	١,٨٧٣,٦١٥	١,٨٧٣,٦١٥	١,٨٧٣,٦١٥	١,٨٧٣,٦١٥
٥,٠١٥,٨٨٦	٧,٩٠٧,٦٨١	٧٩,٥٤٢	٢٤٣,٣٥٧	٨٠,٤٥٠	١,٩٠٩,١٥١	٢٥,٨٩٢	٥٧,٤٥٦	١,٦٩٩,٣٥٤	٢,٤٨٤,٧٩٢	١٣٠,٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١١٣,٠٤٥	١٥٥,٠٠٥	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣
٢,٦٦٥,٥٢٠	٤,٤٦٨,٢١٣	٦٠,٢٦٧	٢١٦,٢٠١	٣٨٥,٨٧٨	١,١٤٣,٥٢٦	١٨,٨٠٣	٥٣,٩٩٤	١,٦٧١,٩٩٠	٢,٤٣٥,٦٠١	١٣٠,٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١٠١,٧٠١	١٣٨,٦٩٠	٢٩٦,٦٩٢	٣٠٥,٦٦٤	٣٠٥,٦٦٤	٣٠٥,٦٦٤	٣٠٥,٦٦٤	٣٠٥,٦٦٤	٣٠٥,٦٦٤
٢,٣٥٠,٣٦٦	٢,٤٣٩,٤٦٨	١٩,٢٧٥	٢٧,١٥٦	٤١٨,١٧٩	٧٦٥,٦٢٥	٧,٠٨٩	٣,٦٦٢	٢٠,٣٦٤	٤٩,١٩١	-	-	١١,٣٤٤	١٦,٣١٥	١,٨٧٣,٦١٥	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩
٥,٠١٥,٨٨٦	٧,٩٠٧,٦٨١	٧٩,٥٤٢	٢٤٣,٣٥٧	٨٠,٤٥٠	١,٩٠٩,١٥١	٢٥,٨٩٢	٥٧,٤٥٦	١,٦٩٩,٣٥٤	٢,٤٨٤,٧٩٢	١٣٠,٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١١٣,٠٤٥	١٥٥,٠٠٥	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣
٥,٠١٥,٨٨٦	٧,٩٠٧,٦٨١	٧٩,٥٤٢	٢٤٣,٣٥٧	٨٠,٤٥٠	١,٩٠٩,١٥١	٢٥,٨٩٢	٥٧,٤٥٦	١,٦٩٩,٣٥٤	٢,٤٨٤,٧٩٢	١٣٠,٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١١٣,٠٤٥	١٥٥,٠٠٥	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

مطلبي الأثر لكات

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التويضات لأعمال التكافل العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

	المجموع		الفروع الأخرى		الطبرسي		السورية		الشرق والأوسط الأخرى		القطر		البحرين		الشركات	
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
التعويضات المدفوعة	٦,٤٢٨,٠٥٢	٨,٦٥٤,٣٢٠	٥٢,٧٥١	٤٦,٧٤٥	١,٤٠٨,١٣٨	٢,٣٠٦,٦١٠	٨٠,٢١٤	٢٥,٤١٠	٩٣٨,٧٨٧	١٦٥,٢١١	-	-	٦٠,٨٥٠	٥٦,٠٧٨	٣,٨٨٦,٨١٢	٦,٠٥٤,١٣٦
بطرح:																
للمستوردين	٦٠,١٢٨٦	٩٤٦,٠٥٢	٤٨	-	-	-	١٩٣	١٠	٩٨٠	٥٠	-	-	١٩٦	٩٦٤	٥٩٩,٨٦٩	٩٤٥,٠٧٨
حصة عمودي التأمين لحظي	٨٠,٢,٢٦٨	٥٢٣,٠١٥	١,٥٨٤	-	-	-	-	-	٢٦٥,٢٧٧	٢٣,٠٥٣	-	-	٣٤٥	-	٥٢٥,٠٦٢	٥٠٩,٩٦٢
حصة عمودي التأمين لآخرين	١,٤٤٨,٧٢٤	١,٦٢٣,٣٧٢	٣٩,٦٦٤	٣٨,٦٠٤	٦٦٣,٤٥٦	١,٣٨٤,٩١٣	٧٤,٠١٤	٢٣,٣٨٨	٦٦٣,٢٨٧	١٣٦,٥٧٤	-	-	٤٩,٧٢٥	٤٥,٨١٣	٧٨	-
مطلبي للتعويضات المدفوعة	٣,٥٢٤,٧٧٤	٥,٥٥١,٨٨١	١١,١٥٥	٨,١٤١	٧٤٥,١٨٢	٩٢٢,٥٩٧	٦,٠٠٧	٢,١١٢	٩,٢٤٣	١٠,٥٨٤	-	-	١٠,٥٨٤	٩,٣٠١	٢,٧٥١,٨٠٣	٤,٥٩١,١٤٦
يضاف:																
مخصص الإعاضات بذوية السنة	١,٩٦٥,٠٦٠	٣,٦٩٤,٩٧١	٤٣,٥٢٩	٥٤,٥١٤	٥٣,٦٨٩	٩٤,٤٦٥	١٨,٠٠٠	٤٧,٧٦٨	٤٢١,٢٥٤	١,٦٢٤,٣٨٣	-	-	٥٢,٨١٣	١٣٧,٢٧٣	١,٣٧٥,٧٦٥	١,٧٢٦,٥٦٨
مبينة	٢٥٥,٠٦٦	٥٠٤,٠١٣	٥٠٠	٥٠٠	٨٨,١٦٦	١٨٢,١١٣	٢,٠٠٠	٢,٤٠٠	١٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	٤٠٠	٢,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
غير مبينة	١٩٧,٤٢٠	٢,٤٢٠,٠٩٢	٢٨,٨٦٨	٤٢,٠٠٩	٧٣,٦١٧	١٦٩,١٢٦	١٨,٠٠٠	٤٧,٤١٥	٤٠٧,٢٣٢	١,٦٠٨,٩٦٣	-	-	٤٧,٧٢٤	١٣٨,٨٤٢	٣٥٦,٨٦٩	٤٢٢,٧٣٧
بطرح ج:	٣٠,٥٤٦	٣٢,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٥٤٦	٣٢٠,١١٣
حصة عمودي التأمين	٩٨٢,٦٦٠	١,٤٥٨,٧٧٩	١٥,١٦١	١٣,٠٠٥	٦٨,٢٣٨	١٠٧,٤٥٢	٢,٠٠٠	٢,٧٥٣	٢٢,٩٢٢	٢٧,٤٢٠	-	-	٥,٤٨٩	١٠,٤٣١	٨١٨,٣٥٠	١,٢٩٧,٧١٨
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
مخصص الإعاضات بذوية السنة	٢,١٢٠,٣١٧	١,٩٦٥,٠٦٠	٥٨,٧٣٧	٤٣,٥٢٩	٦٤,٩٢٠	٥٣,٦٨٩	٥٠,٠٢٥	١٨,٠٠٠	١,١٥٢,١٠٤	٤٢١,٢٥٤	-	-	١٤,٨٦٣	٥٢,٨١٣	٧٧٩,٥٦٨	١,٣٧٥,٧٦٥
مبينة	٢٠١,١٩١	٢٥٥,٠٦٦	٥٠٠	٥٠٠	٦٧,٥٩١	٨٨,١٦٦	٥,٦٠٠	٢,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	٥٠٠	٤٠٠	٧١,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
غير مبينة	١,٩١٩,١٢٦	١,٧٠٩,٩٩٤	١,٦٩١,٩١٦	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	-	-	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣	١,٦٠٨,٩٦٣
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	-	-	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥	١,٥٢٧,٩١٥
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	-	-	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨	٢٤١,٧٥٨
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	-	-	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥	٥٥١,٧٥٥
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	-	-	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩	٣,٩٦٥,١٧٩
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	-	-	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩	٢,٩٦٥,١٧٩
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلبي مخصص الإعاضات في نهاية السنة																
بطرح ج:																
حصة عمودي التأمين	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١													

[illegible]

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

تأسست الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية 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 اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٣، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً 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 والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة 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 ٢٠١٢. 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 الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

تمثل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. تتحقق السيطرة عندما تمتلك الشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايادات 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 في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

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

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

فيما يلي أثر تطبيق هذه التعديلات:

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف
يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للمجموعة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة التدخل ومخاطره. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١. حيث أن المجموعة لا تمتلك مثل هذه الموجودات، فإنه لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي أثر على عرض القوائم المالية (الموحدة) للمجموعة، ولم يؤثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال 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 الرئيسي 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 الأرباح و الخسائر

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 الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة.

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 أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

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 الموحدة.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

يتم الإعراف 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 الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية.

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

- 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.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الإستثمارات العقارية

تظهر الإستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم (باستثناء الأراضي). يتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الإيرادات أو المصاريف التشغيلية لهذه الإستثمارات في قائمة الدخل الموحدة. يتم استهلاك الإستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 2-20٪ سنوياً.

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

النقد و ما في حكمه

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

نمم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من اشتراكات التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والإلتزامات 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 وتعرض 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 إلتزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بإلتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع إلتزام الشركة لكل مطالبة.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض 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 الموحدة. يتم الإعراف 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 الموحدة:

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

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 القيمة الممكن إسترداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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 الموحدة.

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 الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم 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 القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة، مع الأخذ في عين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

أ- المخصصات الفنية

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

١- يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام الفترة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الاشتراكات المكتسبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.

٣- يحسب مخصص العجز في الاشتراكات ومخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

ب- مخصص تدني مدينون

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

اختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ الميزانية تقييم كفاية وملئمة 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 الموحدة.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

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

ب- الضرائب المؤجلة

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

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

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في المركز المالي الموحد 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 القوائم المالية الموحدة ضمن المطلوبات كاشتراكات تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة إيرادات ومصرفات حملة الوثائق الموحدة على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين التكافلي أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح

يتم إحتساب إيرادات الودائع وفقاً لأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل المربحة المكتسب.

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق لأصحاب 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 الموحدة في سنة حدوثها. ويتم الإعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الإستحقاق.

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 القوائم المالية الموحدة ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم إحتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإذعاءات.

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 قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة.

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 للفرات 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 تأصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

استثمار موجودات حملة الوثائق وموجودات أصحاب حقوق الملكية

تلتزم الشركة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ الشركة بسجلات وقيود 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 الموحدة.

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 الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني 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 التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- 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 المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١						٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
المجموع			المجموع			تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة			تستحق بعد شهر وحتى ثلاثة أشهر		
اصحاب حقوق			اصحاب حقوق			اصحاب حقوق			اصحاب حقوق		
مجموع	ملكية	حملة وثائق	مجموع	ملكية	حملة وثائق	مجموع	ملكية	حملة وثائق	مجموع	ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٨١٨,٩٥٨	١٣,٠٤١,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢	١٢,٨٣٩,٠٧٣	١٢,٨٣٩,٠٧٣	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٨٣٩,٠٧٣	-
٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	٧٦٢,٤١٤	٧٦٢,٤١٤	-	-	-	٧٦٢,٤١٤	-	-	-
١٤,٥٢٧,٩٥٨	١٣,٧٥٠,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢	١٣,٦٠١,٤٨٧	١٣,٦٠١,٤٨٧	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٦٢,٤١٤	-	٨,٨٣٩,٠٧٣	-

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٧٥٪ إلى ٤,٧٥٪ و على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأمريكي ٥٪ خلال العام ٢٠١٢.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		خارج الأردن - صندوق بنك قطر الاسلامي* صكوك لدى بنك أبوظبي الوطني** صكوك البنك المركزي البحريني***
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٣٠,٥٤١	-	١,٤٣٠,٥٤١	-	
١,٤٣٩,٠٦٤	-	٢,٣٢٦,٠١٩	-	
-	-	١,٠٤٢,٩٩٠	-	
٢,٨٦٩,٦٠٥	-	٤,٧٩٩,٥٥٠	-	

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

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

*** قامت الشركة بالاستثمار في صكوك اسلامية مصدرها من البنك المركزي البحريني حيث تستحق الصكوك في تشرين الثاني ٢٠١٨.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢		داخل الأردن - أسهم مدرجة في بورصة عمان اسهم غير مدرجة *
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٦٢,١٤١	-	٢,٠٢٨,٧٦٧	-	
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-	
٢,٣٢٣,٠٥٩	-	٢,٣٨٩,٦٨٥	-	

* 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 الكايمن بنسبة ٢,٣٥٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) إستثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	اراضي	مباني وتجهيزات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٩٢٤,٩٥٨	٩٢١,٢٨٨	٢,٨٤٦,٢٤٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
اضافات	١,٩٢٤,٩٥٨	١,٤٢١,٢٨٨	٣,٣٤٦,٢٤٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول			
-	-	٢٢,٦٩٣	٢٢,٦٩٣
الاستهلاك المتراكم	-	٥٢,٦٢٠	٥٢,٦٢٠
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	٧٥,٣١٣	٧٥,٣١٣
استهلاك السنة	-		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول			
١,٩٢٤,٩٥٨	١,٣٤٥,٩٧٥	٣,٢٧٠,٩٣٣	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول			
-			
٢٠١١			
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,٣٢٩,٦٢٥	-	١,٣٢٩,٦٢٥
اضافات	٥٩٥,٣٣٣	٩٢١,٢٨٨	١,٥١٦,٦٢١
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول	١,٩٢٤,٩٥٨	٩٢١,٢٨٨	٢,٨٤٦,٢٤٦
-	-	٢٢,٦٩٣	٢٢,٦٩٣
الاستهلاك المتراكم	-	٢٢,٦٩٣	٢٢,٦٩٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	٨٩٨,٥٩٥	٨٩٨,٥٩٥
استهلاك السنة	-		
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول			
١,٩٢٤,٩٥٨	٨٩٨,٥٩٥	٢,٨٢٣,٥٥٣	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول			

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣,٣٢٥,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين.

- تتضمن المباني والتجهيزات مكاتب بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الإستثمار في التأجير.

(٧) نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١١	
اصحاب	اصحاب	
حقوق ملكية	حقوق ملكية	حقوق ملكية
المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار
٤٤٠,٩٧٤	١,٠٠٣	٤٤١,٩٧٧
١,٥٧٢,١٦٩	٣٧٣,٢١٤	١,٩٤٥,٣٨٣
٢,٠١٣,١٤٣	٣٧٤,٢١٧	٢,٣٨٧,٣٦٠
٢٨,٥٧٤	١,٢٤٦	٢٩,٨٢٠
١,٠٥٧,٦٤٦	١,٤٤١,١٧٥	٢,٤٩٨,٨٢١
١,٠٨٦,٢٢٠	١,٤٤٢,٤٢١	٢,٥٢٨,٦٤١

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

(٨) شيكات برسم التحصيل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٥١,٧٤٨	٥١٤,٨٩٥

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر تشرين أول ٢٠١٤.

لا يوجد لأصحاب حقوق الملكية أي حصة من الشيكات برسم التحصيل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

(٩) مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٤٧٨,٩٩٦	٤,٠٤٢,٦٣١
١,٦٦١	٣٢٤
٢,٥٥٩	٤,٨٨٣
٤,١٨١	٨٥
٦٥,١٢١	٩١,٨٧٣
٢,٥٥٢,٥١٨	٤,١٣٩,٧٩٦
(٣٥,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)
٢,٥١٧,٥١٨	٤,٠٦٩,٧٩٦

ذمم حملة البوالص

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم اصحاب حقوق الملكية

اخرى *

المجموع

مخصص تدني المدينون

المدينون بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

اضافات

رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها						الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٢٠١٢ -
٣٦١ يوم	١٨١ - ٣٦٠	٩١ - ١٨٠	١ - ٩٠	٣٦١ يوم	٣٦٠ - ١٨١	المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
المجموع	فأكثر	يوم	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٧٢,٦٣١	٥,١٢٦	٩٠٤,١٤٩	٧١٢,٢٥٦	٦٣٩,٣٦٢	١,٧١١,٧٣٨	١,٧١١,٧٣٨	١,٧١١,٧٣٨
٣٢٤	٢٩٩	-	٢٥	-	-	-	-
٤,٨٨٣	-	٢٨٠	٢٥٠	٤,٣٥٣	-	-	-
٨٥	-	-	-	٨٥	-	-	-
٩١,٨٧٣	٢,٦٧٨	١١,٢٣٥	٢١,٧٠٨	٥٦,٢٥٢	-	-	-
٤,٠٦٩,٧٩٦	٨,١٠٣	٩١٥,٦٦٤	٧٣٤,٢٣٩	٧٠٠,٠٥٢	١,٧١١,٧٣٨	١,٧١١,٧٣٨	١,٧١١,٧٣٨

ذمم حملة الوثائق

ذمم وسطاء

ذمم الموظفين

ذمم اصحاب حقوق الملكية

ذمم اخرى

صافي الذمم المدينة

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٢٠١١ -
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٤٦,٨١٦	-	٣١٧,٦٢٨	٥٨١,١٢٢	١,٠٤٢,٤٦٦	٥٠٥,٦٠٠	ذمم حملة الوثائق
١,٦٦١	-	١,٤٩٨	-	١٦٣	-	ذمم وسطاء
٢,٥٥٩	-	-	-	٥٠٠	٢,٠٥٩	ذمم الموظفين
٤,١٨١	-	٢,١٤٩	١,١١٢	٩٢٠	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٦٢,٣٠١	٥,٣٧٦	٣,٤٨٢	١٢,٢٧٠	٤١,١٧٣	-	ذمم اخرى
٢,٥١٧,٥١٨	٥,٣٧٦	٣٢٤,٧٥٧	٥٩٤,٥٠٤	١,٠٨٥,٢٢٢	٥٠٧,٦٥٩	صافي الذمم المدينة

(١٠) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٢٠,٣١٢	٥٣٦,٣٦٢	شركات التأمين المحلية
١٠٩,٨٧٩	٤٧,٤٣٩	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦٣٠,١٩١	٥٨٣,٨٠١	صافي ذمم معيدي التأمين
-	(٤٥,٠٠٠)	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٦٣٠,١٩١	٥٣٨,٨٠١	ذمم معيدي التأمين المدينة بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	٤٥,٠٠٠	إضافات
-	٤٥,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

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
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩١,٦٨٥	-	٧٧,٥٦٥	٢١٧,٥٤٢	١٩٦,٥٧٨	-	شركات التأمين المحلية
٤٧,١١٦	٧,٦٠٨	٢٠,٩١١	١١,١٦٦	٧,٤٣١	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
٥٣٨,٨٠١	٧,٦٠٨	٩٨,٤٧٦	٢٢٨,٧٠٨	٢٠٤,٠٠٩	-	صافي ذمم معيدي التأمين
-٢٠١٢						
٥٢٠,٣١٢	٢٣,٨٨١	٨٠,٠٦١	١٢٢,٥٩١	٢٩٣,٧٧٩	-	شركات التأمين المحلية
١٠٩,٨٧٩	١٠,٨٩٨	٣٢,٢٩٢	١,٤٦٤	٦٥,٢٢٥	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦٣٠,١٩١	٣٤,٧٧٩	١١٢,٣٥٣	١٢٤,٠٥٥	٣٥٩,٠٠٤	-	صافي ذمم معيدي التأمين

(١١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢		
أصحاب	حملة وثائق	أصحاب	حملة وثائق	
حقوق الملكية	دينار	حقوق الملكية	دينار	
٣٥٧,٠٧٣	-	٢٩٣,٧٠٢	-	رصيد بداية السنة
(٢٥٤,٩٩٢)	-	(٢٦٣,٩٩١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩١,٦٢١	-	٢٨٨,٩٤٩	٢٥,٨٣٨	مخصص ضريبة الدخل السنة
٢٩٣,٧٠٢	-	٣١٨,٦٦٠	٢٥,٨٣٨	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢		
أصحاب	حملة وثائق	أصحاب	حملة وثائق	
حقوق الملكية	دينار	حقوق الملكية	دينار	
١٩١,٦٢١	-	٢٨٨,٩٤٩	٢٥,٨٣٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٦,٩٤٣)	-	(٤,٤٤١)	(٢٤,٤٣٥)	الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة
-	-	٤,١٤٦	-	الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٧٤,٦٧٨	-	٢٨٨,٦٥٤	١,٤٠٣	

الربح المحاسبي
صافي أرباح غير خاضعة ومصروفات غير مقبولة
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
نسبة ضريبة الدخل القانونية

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٠٠٢,٢٦٠	١,٣٧٥,٧٨٢
(١٩٤,١٢٠)	٦٤,٣٩٧
٨٠٨,١٤٠	١,٤٤٠,١٧٩
%١٧,٤	%٢١
%٢٤	%٢٤

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- تم تقديم الكشف عن العام ٢٠١١ و ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد، وقد تم قبول كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ كما هو.
- تم استيفاء مخالصة نهائية عن عام ٢٠٠٨.

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					- ٢٠١١
					موجودات ضريبية مؤجلة:
					التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
٤٦,٣٣٧	٥٣,٤٩٩	٢٢٣,١٧٦	٣٠,١٠٥	-	١٩٣,٠٧١
٨,٤٠٠	٢٧,٦٠٠	١١٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠
١٢,٩٦٠	١٧,٤٠٠	٧٢,٥٠٠	١٨,٥٠٠	-	٥٤,٠٠٠
-	٥,٢٣٦	٢١,٨١٥	٢١,٨١٥	-	-
٦٧,٦٩٧	١٠٣,٧٣٥	٤٣٢,٤٩١	١٥٠,٤٢٠	-	٢٨٢,٠٧١
					مطلوبات ضريبية مؤجلة:
					ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
٨١٧	٤,٩٦٣	٣٥,٤٥٢	٣٥,٤٥٢	٥,٨٣٦	٥,٨٣٦

تم استخدام نسبة ٢٤٪ للعام ٢٠١٢ من أجل احتساب الضرائب المؤجلة، وراي الادارة سيتم الاستفادة منها بنفس النسب المحتسبة ونسبة ١٤٪ للعام ٢٠١٢ للشركة التابعة.

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

٢٠١١		٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٤,٠٥١	٨١٧	٦٧,٦٩٧	رصيد بداية السنة
٨١٧	٦٧,٦٩٧	٤,٩٦٣	٣٦,٠٣٨	المضاف
-	(٤٤,٠٥١)	(٨١٧)	-	المستبعد
٨١٧	٦٧,٦٩٧	٤,٩٦٣	١٠٣,٧٣٥	رصيد نهاية السنة

(١٢) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

أراضي	مكاتب *	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-٢٠١٢					
الكلفة:					
١,٣٢٩,٦٢٥	-	٢٢٧,٤٩٥	٨٣,١٠١	٢١٠,٧٨٣	١,٨٥١,٠٠٤
-	٥٧٦,٥٩٩	٥٧,٣٥٦	-	٤١,٧٨٥	٦٧٥,٧٤٠
-	-	-	-	-	-
١,٣٢٩,٦٢٥	٥٧٦,٥٩٩	٢٨٤,٨٥١	٨٣,١٠١	٢٥٢,٥٦٨	٢,٥٢٦,٧٤٤
الرصيد كما في نهاية السنة					
الإستهلاك المتراكم:					
-	-	١٢٩,٩٣٦	٥,٩٨٤	١٤٣,٧٤٦	٢٧٩,٦٦٦
-	٧,٨٧٩	٤٦,٥٥٤	١٢,٤٩٩	٤٦,٢٩٩	١١٣,٢٣١
-	-	-	-	-	-
-	٧,٨٧٩	١٧٦,٤٩٠	١٨,٤٨٣	١٩٠,٠٤٥	٣٩٢,٨٩٧
الرصيد كما في نهاية السنة					
صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة					
١,٣٢٩,٦٢٥	٥٦٨,٧٢٠	١٠٨,٣٦١	٦٤,٦١٨	٦٢,٥٢٣	٢,١٣٣,٨٤٧
-٢٠١١					
الكلفة:					
١,٣٢٩,٦٢٥	-	٢٠٣,٨٨١	٤٠,٨٠٠	٢٠٩,٧٤٩	١,٧٨٤,٠٥٥
-	-	٢٣,٦١٤	٨٣,١٠١	١,٠٣٤	١٠٧,٧٤٩
-	-	-	(٤٠,٨٠٠)	-	(٤٠,٨٠٠)
١,٣٢٩,٦٢٥	-	٢٢٧,٤٩٥	٨٣,١٠١	٢١٠,٧٨٣	١,٨٥١,٠٠٤
الرصيد كما في نهاية السنة					
الإستهلاك المتراكم:					
-	-	٩٠,٧١٤	١٦,٣٨١	١٠٢,٠٧١	٢٠٩,١٦٦
-	-	٣٩,٢٢٢	٩,٥٣٩	٤١,٦٧٥	٩٠,٤٣٦
-	-	-	(١٩,٩٣٦)	-	(١٩,٩٣٦)
-	-	١٢٩,٩٣٦	٥,٩٨٤	١٤٣,٧٤٦	٢٧٩,٦٦٦
الرصيد كما في نهاية السنة					
صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة					
١,٣٢٩,٦٢٥	-	٩٧,٥٥٩	٧٧,١١٧	٦٧,٠٣٧	١,٥٧١,٣٣٨

* تعتبر هذه المكاتب جزء من الموجودات الخاصة بحملة الوثائق.

(١٣) موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٨,٠٨٧	٢٨,٤٣٥
-	٦٠٠
(٢٩,٦٥٢)	(١٨,٨٣٧)
٢٨,٤٣٥	١٠,١٩٨

الكلفة

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الاطفاءات

الرصيد في نهاية السنة

(١٤) موجودات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١			٢٠١٢		
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣,٤٤٢	٦,٣٧٨	٨٧,٠٦٤	١٦١,٢٠٠	١٥٩,٠١٨	٢,١٨٢
٦٠,٠٨٣	-	٦٠,٠٨٣	٨٠,٢٥٩	٨٠,٢٥٩	-
٧١٠	-	٧١٠	٧١٠	٧١٠	-
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٥,٠٥٧	٥,٠٥٧	-
١٧٩,٢٣٥	٦,٣٧٨	١٧٢,٨٥٧	٢٤٧,٢٢٦	٢٤٥,٠٤٤	٢,١٨٢

(١٥) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٤,٣١١	١٠,٥٨٦
٩٣٠	٢,٦٨٥
٣٠,٣١٧	٤١,١٩٦
١١٦,٣٩٣	٢٠٨,١٩٨
٨٥,٩٥٣	٩٣,٣٨٣
٢٤٧,٩٠٤	٣٥٦,٠٤٨

ذمم الوكلاء

ذمم موظفين

ذمم الوسطاء

ذمم موردين

اخرى*

المجموع

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

- بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ ٢٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (٢٠١١): ٣٨٤٥١ دينار).

(١٦) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٩٨,٤٦٥	٢٦٨,٢٣٥
١,٠٠٥,٣٩٩	٢,١٨٩,٩٤٢
١,٤٠٣,٨٦٤	٢,٤٥٨,١٧٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

(١٧) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٤,٠٠٠	٧٢,٥٠٠
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-	٢١,٨١٥
٨٩,٠٠٠	١٢٩,٣١٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص عمليات لا تتسجم مع أحكام الشريعة
المجموع

الحركة على المخصصات المختلفة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠	-	٧٢,٥٠٠
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-	٢١,٨١٥	-	٢١,٨١٥
٨٩,٠٠٠	٧٥,٣١٥	٣٥,٠٠٠	١٢٩,٣١٥

٧,٥٧٤	-	٧,٥٧٤	-
-	٥٤,٠٠٠	-	٥٤,٠٠٠
٥٥,٨٣٤	٢٩,١٦٦	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٦٣,٤٠٨	٨٣,١٦٦	٥٧,٥٧٤	٨٩,٠٠٠

-٢٠١٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص عمليات لا تتسجم مع أحكام الشركة

-٢٠١١

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

(١٨) مطلوبات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١			٢٠١٢			
اصحاب	حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق	ملكية	حملة وثائق	
المجموع	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	
٦٧,٥٦٠	-	٦٧,٥٦٠	٨٩,٦٩٦	٤٧,٨٩٢	٤١,٨٠٤	امانات حكومية متنوعة
٨١,٩٥٢	٨١,٩٥٢	-	١٠٥,٦٨٢	٩٣,٨٨٥	١١,٧٩٧	امانات متنوعة
١٤٩,٥١٢	٨١,٩٥٢	٦٧,٥٦٠	١٩٥,٣٧٨	١٤١,٧٧٧	٥٣,٦٠١	

(١٩) فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٢٧٥,٩٧٠)	-	رصيد بداية السنة
٢٨٢,٦٦٩	٤,٤٤٢	يضاف: فائض حملة الوثائق خلال السنة
(٦,٦٩٩)	(٨٨٨)	يطرح: المحول إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	٣,٥٥٤	رصيد نهاية السنة

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

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على القرض الحسن

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٧٥,٩٧٠	-	رصيد بداية السنة
(٢٧٥,٩٧٠)	-	يطرح: المستخدم من فائض حملة الوثائق لتغطية القرض خلال السنة
-	-	رصيد نهاية السنة

(٢١) 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):

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	٦,٦٩٩	رصيد بداية السنة
٦,٦٩٩	٨٨٨	يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق (٢١)
٦,٦٩٩	٧,٥٨٧	رصيد نهاية السنة

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المُكْتَتَب به (المدفوع) ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١.

(٢٣) 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.

(٢٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٤٢,٣٠٥)	(١٤٦,٧٣٤)	الرصيد في بداية السنة
(١٦٨,٥٤٦)	-	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية (٩)
(٢٠٩,٩٧٨)	(٣٠,١٠٥)	التغير خلال السنة
٢٢٧,٧٥٨	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٣٣٧	٧,١٦٣	المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٤٦,٧٣٤)	(١٦٩,٦٧٦)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٠٦٩,١٨٢	٧١٩,٥٥٦	الرصيد في بداية السنة
١٢٨,٠٩٥		اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
(٧٢٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	(ينزل) ارباح موزعة
(٢٢٧,٧٥٨)	-	(ينزل) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٤,٩١٣	١,٠٨١,٢٨٣	يضاف ربح السنة
(٧٤,٨٧٦)	(١٤٠,٤٩٤)	(ينزل) المقتطع للاحتياطيات
٧١٩,٥٥٦	١,١٨٠,٣٤٥	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) إيرادات الإستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢		
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٨,٩٠٧	٥٧,٧٥٨	٥٢٩,٩٩٨	٤٢,٠٢٣	ارباح الودائع
١٧,٣٢٧	(١٧,٣٢٧)	١٢,٦٠٧	(١٢,٦٠٧)	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار
٤٥٦,٢٣٤	٤٠,٤٣١	٥٤٢,٦٠٥	٢٩,٤١٦	المجموع

- 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 لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١١ بما نسبته ٣٠٪ من أرباح الاستثمار.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢		
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,١٩٠	-	٩٧,٤١١	-	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٢١٤,٧٤٤	-	-	-	صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٣,٣٤٥	-	١٤١,٨٠٦	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (صكوك)
٧,٨٠٠	-	-	-	عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨,٥٠٠	-	١١٧,٠٠٠	-	صافي ايراد الايجارات
-	-	٢٢٢,٧٦٣	-	عوائد الصكوك ووكالة الاستثمار
٢,٧٠٠	-	-	-	اخرى
٤٠٨,٢٧٩	-	٥٧٨,٩٨٠	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

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

العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل بأجر لإدارة أعمال التأمين من كوادر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام.

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٢ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات و ٢٢٪ لفرع الصحي و ٢٥٪ لفرع البحري و ٧٪ لفرع الطيران و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى من إشتراكات التأمين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والوثائق المصدرة من فروع حملة الوثائق والتي يتم استيفاء ما نسبته ٥٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها. أما فيما يتعلق بإستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الإستثمار حدد لعام ٢٠١٢ 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 إستثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.

(٢٩) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٥٨,٤١٦	١,١١٢,٢٣٠	الرواتب والمكافآت
٥٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨١,٨٩٢	١٠٤,١٧٣	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٥٦,٥٣٠	٦٧,٨٣٤	مساهمة الشركة في التأمين الصحي
٣٥,٥٧٧	٤٣,٤٢٩	سفر وتنقلات
٩,٣٨٣	٩,٥٦٤	تدريب وتطوير الموظفين
-	٢,٧٤٥	مصاريف مساهمة الشركة في صندوق اللجنة الاجتماعية
١,٠٩٥,٧٩٨	١,٣٥٨,٤٧٥	المجموع

(٣٠) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٠٤,٩٨٩	١٠٩,٠١٩	إيجار
٤٥,٨١١	٥١,٠٣٣	قرطاسيه ومطبوعات
٥٤,٢٥٧	٦٥,٨٢٠	دعاية وإعلان
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
١٢,٢٤٩	٢٠,٤١٥	مياه وكهرباء وتدفئة
١٨,٣٤٠	٢٢,٥٠٦	صيانة
٣٦,٨٦١	٥٠,٤٧٠	بريد واتصالات
١١,٤٦٣	٢٤,٢٣٨	لوازم كمبيوتر
١٣,٤٥٤	١٢,٢٢١	ضيافة
٦,٢٣٣	٧,٠٦٧	اتعاب مهنية
٣٤,٥٧٢	٣٢,٧٩٤	اتعاب استشارات فنية
٢٣,٥٠٠	٢٢,٠٠٠	اتعاب ومصاريف تدقيق
٨,٠٠٠	٦,٠٠٠	اتعاب خبير إكتواري
٣٧,٢١٠	٢٥,٧٠٣	اشتراكات ورسوم ورخص
٧,٠١٨	٥,٢١٤	مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية
١,٠٠٠	٥,٩٠٩	مصاريف قضايا ودعاوي
١٠,٩٢٠	١٣,٧٥١	التنظيفات
٨٥,٠٩٢	٩٦,٥١٩	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٣٦٠	٢٣,١٤٧	مصاريف ضريبة المبيعات
-	٦,٤٨٠	مصاريف حراسة وأمن وحماية
١,٥٩١	٩,٤٥٥	اخرى
٥٥١,٤٢٠	٦٣٢,٢٦١	المجموع

(٣١) مصاريف اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٩,١٦٦	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,١٦٦	٣٥,٠٠٠	

(٣٢) حصة السهم من ربح السنة للمساهمين

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤٤,٩١٣	١,٠٨١,٢٨٣	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٢٣	٠,٠٤٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

(٣٣) النقد وما في حكمه

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٥٢٨,٦٤١	٢,٣٨٧,٣٦٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩,٦٩٠,٠٤٨	٩,٦٠١,٤٨٧	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢,٢١٨,٦٨٩	١١,٩٨٨,٨٤٧	النقد وما في حكمه

(٣٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية المؤحدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

رأس المال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠١١	٢٠١٢		
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 ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٢٠١١	٢٠١٢	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٥٠٢	١,٧٤٩	١,٦٦٤	٨٥	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد: ذمم مدينة
١١,٤٤٣	٥٨,٥٤٤	-	٥٨,٥٤٤	عناصر بيان الدخل الشامل الشامل الموحد:
٩٢,٢٧٦	٩٢,٢٨١	-	٩٢,٢٨١	إيرادات استثمارات
-	-	-	-	إيجارات
١٢,٠١٧	١٣,١١٣	٦,٧٨٦	٦,٣٢٧	عمولات بيع وشراء أسهم
١,١١٠	١٩,٣٨٠	١٣,٣٤٢	٦,٠٣٨	أقساط تأمين تكافلي
				تعويضات تأمين

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٧٥,٥٨١	٥٨٤,١٢٧	رواتب ومكافآت
٢١,٣٤٧	٢٢,٤٠١	أخرى
٤٩٦,٩٢٨	٦٠٦,٥٢٨	

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

تشمل هذه الأدوات المالية المدبنون والدائنون والموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى.

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

(٣٦) إدارة المخاطر

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 وتبني 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 التنفيذية بجمع المعلومات من الإدارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تسبب عنها. ليتم عرضها على مجلس إدارة الشركة.

أ- مخاطر التأمين التكافلي

١ - مخاطر التأمين التكافلي

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين تكافلي في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإبداء 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 الإبداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين التكافلي. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإبداءات 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 يتحسن 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 تعطل 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 إنذار 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 ٢٠١٢.

المركبات

إن الهدف من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث أو عن احتراق أو سرقة مركباتهم. 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 والسجل 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 ٢٠١٢.

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 التأمين، كما تعمل الشركة على اشتراط تصنيف السفن من أفضل وكالات التصنيف العالمية، واشترائها في أندية الحماية والتعويض 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 ٢٠١٢.

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	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٨٣,١٠٥	٣٦٠,٤٠٢	٨٠٠,١٤٢	١,٣١٩,٨٨٠	١,٦١١,٩٧٢	٤,٢٧٥,٥٠١
بعد سنة	١٩٤,٠٦٦	٥٤٢,٧٨٥	٩٥٤,٧٤٥	١,٦٦٥,٧٠٧	-	٣,٣٥٧,٣٠٣
بعد سنتين	٢٠١,٩٠٤	٥٦٦,٥٢٩	٩٧٧,٦٧١	-	-	١,٧٤٦,١٠٤
بعد ثلاث سنوات	٢٠٠,٧٠٦	٥٧٢,٣٢٧	-	-	-	٧٧٣,٠٣٣
بعد أربع سنوات	٢٠٠,٥٧٧	-	-	-	-	٢٠٠,٥٧٧
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة	٢٠٠,٥٧٧	٥٧٢,٣٢٧	٩٧٧,٦٧١	١,٦٦٥,٧٠٧	١,٦١١,٩٧٢	٥,٠٢٨,٢٥٤
الدفعات المتراكمة	٢٠٠,٥٧٧	٥٥٨,٥٥٦	٨٩٢,٤٦٤	١,٤٣٠,٥٨٩	٤,٤٨٨,٥٤٦	٧,٥٧٠,٧٣٢
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	٥٠٠	١٣,٧٧١	٨٥,٢٠٨	٢٣٥,١١٧	١,٧٠٦,٩٧٢	٢,٠٤١,٥٦٨
المعز في التقدير الأولي للمخصص	(١٧,٤٧١)	(٢١١,٩٢٥)	(١٧٧,٥٢٩)	(٣٤٥,٨٢٧)	-	(٧٥٢,٧٥٢)

• تمثل التقديرات الإذاعات المبلغه وغير المبلغه.

الإجمالي - تأمين البحري والنقل:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦,٧٧٥	٢١,٨٥٠	١١,٧٠٠	٤٤,٩١٠	٨٩,٢٣٠	١٧٤,٤٦٥
بعد سنة	٩,١١٥	٢٩,٩٨٩	٤,٥٥٠	٣٤,٦٦٨	-	٧٨,٣٢٢
بعد سنتين	-	٣١,٧٤٠	٤,٥٥٠	-	-	٣٦,٢٩٠
بعد ثلاث سنوات	-	٣١,٧٤٠	-	-	-	٣١,٧٤٠
بعد أربع سنوات	-	-	-	-	-	-
التقديرات الحالية للإذاعات المتراكمة	٩,١١٥	٣١,٧٤٠	٤,٥٥٠	٣٤,٦٦٨	٨٩,٢٣٠	١٦٩,٣٠٣
الدفعات المتراكمة	٩,١١٥	٢٧,٩٧٧	٤,٥٥٠	٤٤٨	٥١,٠٨٠	٩٣,١٧٠
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	٣,٧٦٣	-	٣٤,٢٢٠	١٠١,٢٩٠	١٣٩,٢٧٣
(المعز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(٢,٣٤٠)	(٩,٨٩٠)	٧,١٥٠	١٠,٢٤٢	-	٥,١٦٢

• تمثل التقديرات الإذاعات المبلغه وغير المبلغه.

الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٢٢,٢٦٥	٢٣٣,٥٢٧	٨٦٩,٨٣٢	٣٧١,٥٠٧	١,٣١٠,٢١٥	٢,٨٠٧,٣٤٦
بعد سنة	٢٧٣,٠٠٢	٤٢٨,١٦٠	٨١٧,٤٣٠	٣٧٠,١٩٣	-	١,٨٨٨,٧٨٥
بعد سنتين	٢٧٥,٢٧٣	٤٠٩,٨٠٦	٧٨٤,٢٦٦	-	-	١,٤٦٩,٣٤٥
بعد ثلاث سنوات	١٢٧,٨٥٢	٤٠٩,٨٠٦	-	-	-	٥٣٧,٦٥٨
بعد أربع سنوات	١٢٧,٨٥٢	-	-	-	-	١٢٧,٨٥٢
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٢٧,٨٥٢	٤٠٩,٧٢١	٧٨٤,٢٦٦	٣٧٠,١٩٣	١,٣١٠,٢١٥	٣,٠٠٢,٢٤٧
الدفعات المتراكمة	١٢٧,٨٠٠	٤٠١,٣٧٧	٧٦٨,٩٩٨	٦٧,٦٨٩	١٠٧,٣١٥	١,٤٧٣,١٧٩
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	٥٢	٨,٣٤٤	١٥,٢٦٨	٣٠٢,٥٠٤	١,٣١٠,٢١٥	١,٦٣٦,٣٨٣
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(١٠٥,٥٨٧)	(١٧٦,١٩٤)	٨٥,٥٦٦	١,٣١٤	-	(١٩٤,٩٠١)

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين المسؤولية :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٥,٥٣٥	٢١,٨١٠	٢٠,٦٠٠	١٠,٠٠٠	٤٠١,١٦٧	٤٥٩,١١٢
بعد سنة	١٠,٩٢٥	٦٤,٩٨٦	٣٣,٢٠٠	٥,٠٠١	-	١١٤,١١٢
بعد سنتين	١٠,٩٢٥	٦٤,٥٤٨	٤٨,٨٠٤	-	-	١٢٤,٢٧٧
بعد ثلاث سنوات	١٠,٩٢٥	٦٤,٥٤٨	-	-	-	٧٥,٤٧٣
بعد أربع سنوات	١٠,٩٢٥	-	-	-	-	١٠,٩٢٥
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١٠,٩٢٥	٦٤,٥٤٨	٤٨,٨٠٤	٥,٠٠١	٤٠,١٦٧	١٦٩,٤٤٥
الدفعات المتراكمة	١٠,٩٢٥	٦٤,٥٤٨	٤٣,٨٠٤	-	٤,٨٠٧	١٢٤,٠٨٤
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠١	٤٠,١٦٧	٥٠,١٦٨
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(٥,٣٩٠)	(٤٢,٧٣٨)	(٢٨,٢٠٤)	٤,٩٩٩	-	(٧١,٣٣٣)

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحوادث العامة الأخرى :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١٥٢	٤٩,٩٠٠	١٠,٧٣٧	١٢,٨٨٠	٥٥,٠١٤	١٢٨,٦٨٣
بعد سنة	٨٢٧	٤٨,٩٣٤	٨,٦٣٩	١٢,٨٨٠	-	٧١,٢٨٠
بعد سنتين	٨٢٦	٤٧,٨٧٦	٨,٦٣٩	-	-	٥٧,٣٤١
بعد ثلاث سنوات	٨٢٦	٢١,٥٣٢	-	-	-	٢٢,٣٥٨
بعد أربع سنوات	٨٢٦	-	-	-	-	٨٢٦
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٨٢٦	٢١,٥٣٢	٨,٦٣٩	١٢,٨٨٠	٥٥,٠١٤	٩٨,٨٩١
الدفعات المتراكمة	٨٢٦	٢١,٥٣٢	٣,٤٩٠	٥,٤٨٠	٤١,٢٦٤	٧٢,٥٩٢
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	٥,١٤٩	٧,٥٦١	٤٢,٣٠٤	٥٥,٠١٤
(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(٦٧٤)	٢٨,٣٦٨	٢,٠٩٨	-	-	٢٩,٧٩٢

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - التأمين الطبي :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٧١,٥٥٢	١٤٤,٧٦١	١٣٢,٥١١	١٤١,٨٥٥	٢٧٦,٥٧٨	٧٦٧,٢٥٧
بعد سنة	٥٥,٦٠٢	١٢٤,٦٥٣	١١٧,٥٦٢	١٦٢,٤١١	-	٤٦٠,٢٢٨
بعد سنتين	٥٥,٦٠٢	١٢٤,٦٥٣	١١٧,٥٦٢	-	-	٢٩٧,٨١٧
بعد ثلاث سنوات	٥٥,٦٠٢	١٢٤,٦٥٣	-	-	-	١٨٠,٢٥٥
بعد أربع سنوات	٥٥,٦٠٢	-	-	-	-	٥٥,٦٠٢
التقديرات الحالية للإدعاءات المترتبة	٥٥,٦٠٢	١٢٤,٦٥٣	١١٧,٥٦٢	١٦٢,٤١١	٢٧٦,٥٧٨	٧٣٦,٨٠٦
الدفعات المترتبة	٥٥,٦٠٢	١٢٢,٠٠٩	١١٧,٥٦٢	١٦٢,٤١١	٢,١٤٤,٢٨٠	٢,٦٠١,٨٦٤
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	-	-	٢٧٦,٥٧٨	٢٧٦,٥٧٨
الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص	١٥,٩٥٠	(٩,٨٩٢)	١٤,٩٤٩	٢٠,٥٥٦	-	٤١,٥٦٣

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

٣ - تركيز مخاطر التأمين

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

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

نوع التأمين	٢٠١٢	٢٠١١
	الإجمالي	الصافي
	دينار	دينار
المركبات	٤,٩٢٤,٢٥١	٣,٨٧٥,٢٣٧
البحري	٢٩٤,٢٧٨	٢٦,٧٤٦
الطيران	١٧٥,٢٣٧	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٤,١٢١,١٧٥	٧٦,٦١١
المسؤولية	١٠٧,٦٢٤	٦,٤١٥
الطبي	٢,١٨٥,٧٢٩	٨٧٣,٠٧٧
فروع أخرى	٢٩٨,٣٧١	٤٠,١٦١
	١٢,١٠٦,٦٦٥	٤,٨٩٨,٢٤٧

يمثل هذا الجدول توزيع موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب القطاع.

ب. حسب القطاع	٢٠١٢	٢٠١١
	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار
قطاع عام	-	-
شركات ومؤسسات	٧,٠٧٠,٠٢٨	٣,٨٩٩,٦١٧
أفراد	٦٨,٧٨٩	٣,٨٧٠
	٧,١٣٨,٨١٧	٣,٩٠٣,٤٨٧

تتركز جميع الموجودات و المطلوبات لعقود التأمين داخل المملكة على النحو التالي:

٢٠١١			٢٠١٢			بنود خارج قائمة
بنود خارج قائمة	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة	مطلوبات	موجودات	
المركز المالي	دينار	دينار	المركز المالي	دينار	دينار	
٤٦٥,٤٩٨	٥,٢٣٢,٠٧٣	٣,٩٠٣,٤٨٧	٥٢٨,٤٧٠	٥,١٦٦,٤٨٢	٧,٠٩١,٣٧٨	داخل المملكة

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 إعسار شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات . إن عقود إعادة التأمين التكافلي الصادرة لا تعفي الشركة من التزاماتها اتجاه حملة بوالص التأمين التكافلي ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٥ - حساسية مخاطر التأمين

فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في أسعار اشتراكات الإكتتاب على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على الاشتراكات المكتتبة	الأثر على حملة البوالص قبل الضريبة	الأثر على حملة البوالص بعد الضريبة
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٨٠١,١٧٢	٥٩٦,٨٣٥	٤٥٣,٥٩٥
البحري والنقل	١٠	٦٧,٦٣٠	٥,٧٤٤	٤,٣٦٦
الطيران	١٠	٨١,٠٥٢	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٥٨٤,٩٢١	٨,٧٥٠	٦,٦٥٠
المسؤولية	١٠	١٨,٣١٩	٢,٣٦٤	١,٧٩٦
الطبي	١٠	٥٢٧,٣٢٧	١٢٥,٩٨٩	٩٥,٧٥١
فروع أخرى	١٠	٤٩,١٨١	٢,٩١٠	٢,٢١٢
		٢,١٢٩,٦٠٢	٧٤٢,٥٩٢	٥٦٤,٣٧٠

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 التامين	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	٦٠٥,٤١٤	٤٩٣,٣٥٢	٣٧٤,٩٤٧
البحري والنقل	١٠	٥,٦٠٨	١,٤٢٤	١,٠٨٢
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	١٦,٥٢٦	١,٥٠٨	١,١٤٦
المسؤولية	١٠	٢,٥٤١	٢٨٧	٢١٨
الطبي	١٠	٢٣٠,٦٦٩	٩٦,١٨١	٧٣,٠٩٨
فروع أخرى	١٠	٤,٦٧٤	٥٩٨	٤٥٥
		٨٦٥,٤٣٢	٥٩٣,٣٥٠	٤٥٠,٩٤٦

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 تذبذب 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 ٣,٧٥ ٪ إلى ٤,٧٥ ٪.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار العوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

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

٢٠١٢ -

العملية	الزيادة بسعر العائد %	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١	١٢٨,٣٩١
دولار أمريكي	١	٧,٦٢٤
المجموع		١٣٦,٠١٥

٢٠١١ -

العملية	الزيادة بسعر العائد %	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١	١٣٠,٤١١
دولار أمريكي	١	٧,٠٩٠
المجموع		١٣٧,٥٠١

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 إتباع إستراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملة الأجنبية		المعادل بالدينار	
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دولار امريكي	١,٠٤١,٠٠٠	١,٠٧٥,٣٣٥	٧٣٨,٠٦٩	٧٦٢,٤١٤
ريال قطري	-	٩,٨٩٢	-	١,٩١٩

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
- ٢٠١٢			
بورصة عمان	١٠	-	٢٠٣,٨٧٧
- ٢٠١١			
بورصة عمان	١٠	-	١٩٦,٣١٤

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 إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 إلتزامات عند نشوئها.

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

	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٢ -								
المطلوبات:								
دائنون	٢٠٨,١٩٨	٩٧,٥٨١	٥٠,٢٦٩	-	-	-	-	٣٥٦,٠٤٨
مصاريف مستحقة	٢٢,٣٧٥	-	٥,١٧٧	-	-	-	-	٢٧,٥٥٢
نعم معيدي التأمين الدائنة	٥٠٤,٢٥٢	٨٢٠,١٦٤	٤٤١,٦٢٧	٦٩٢,١٣٤	-	-	-	٢,٤٥٨,١٧٧
مخصصات مختلفة	-	-	-	٥٦,٨١٥	-	-	٧٢,٥٠٠	١٢٩,٣١٥
مخصص ضريبة الدخل	٢٩,٣٦٠	-	٢٢٠,٤٨٥	-	-	-	٩٤,٦٥٣	٣٤٤,٤٩٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٤,٩٦٣	-	-	٤,٩٦٣
مطلوبات أخرى	٨٦,٣٤١	٥٨,٨٨٠	٥٠,١٥٧	-	-	-	-	١٩٥,٣٧٨
مجموع المطلوبات	٨٥٠,٥٢٦	٩٧٦,٦٢٥	٧٦٧,٧١٥	٧٤٨,٩٤٩	٤,٩٦٣	-	١٦٧,١٥٣	٣,٥١٥,٩٣١
مجموع الموجودات	١٠,٢٠٣,٦٢٦	٤,٣٣٣,٠٥٣	٥,١٣٥,٤٦٩	٦,٤٧٦,٠٨٦	١٠٣,٧٣٥	-	٧,٨١٥,٥٤٤	٣٤,٠٦٧,٥١٣

٢٠١١ -								
المطلوبات:								
دائنون	-	-	٢٤٧,٩٠٤	-	-	-	-	٢٤٧,٩٠٤
مصاريف مستحقة	٣١,١٠١	-	-	-	-	-	-	٣١,١٠١
نعم معيدي التأمين 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 ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨١٧	٨١٧
مطلوبات أخرى	-	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

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر ١٠ عملاء ما نسبته ٦٢٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١١: ٣٨٪).

(٣٧) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات التكافلية العامة وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي والطيران) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل 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:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٥٢٨,٠١٨	٦,٣٥٤,٢١١	٧٣٨,٥٦٣	٧٥,٦٩٩	٩,٢٦٦,٥٨١	٦,٤٢٩,٩١٠
٦٧٦,٣٣٨	١٠٧,٧٤٩	-	-	٦٧٦,٣٣٨	١٠٧,٧٤٩
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

موجودات		مطلوبات			
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٧,٨٨٦,٥٠٣	٢٦,٥٥٦,٢٩١	٦,٢٧١,٦٧٤	٤,٥٤٣,٠٢٧	حسب المناطق الجغرافية	
٦,١٨١,٠١٠	٤,٠٦٢,٦٨٧	٢,١٤٢,٥٠٤	١,٠٠٥,٣٩٩	داخل المملكة	
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٠,٦١٨,٩٧٨	٨,٤١٤,١٧٨	٥,٥٤٨,٤٢٦	دول الشرق الأوسط الأخرى	

(٣٨) 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 اجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٢٦,٤٦٦,٥١١	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٢,٨٤٩,٩١١	٣,٩٠١,٢٧٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٤٣٣,١٩٥	٦٣٢,٥٥٢	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتاب
٦٢,٠١١	٤٢٩,٥٧٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣,٣٤٥,١١٧	٤,٩٦٣,٤٠١	مجموع رأس المال المطلوب
%٧٤٩	%٥٣٣	نسبة هامش الملاءة

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

(٣٩) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٢ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
١٣,٦٠١,٤٨٧	-	-	١٣,٦٠١,٤٨٧
٤,٧٩٩,٥٥٠	-	-	٤,٧٩٩,٥٥٠
-	٢,٣٨٩,٦٨٥	٢,٣٨٩,٦٨٥	٢,٣٨٩,٦٨٥
-	٣,٢٧٠,٩٣٣	٣,٢٧٠,٩٣٣	٣,٢٧٠,٩٣٣
٢,٣٨٧,٣٦٠	-	-	٢,٣٨٧,٣٦٠
٥٠٤,٠١٥	١٠,٨٨٠	-	٥١٤,٨٩٥
٤,٠٦٩,٧٩٦	-	-	٤,٠٦٩,٧٩٦
٥٣٨,٨٠١	-	-	٥٣٨,٨٠١
-	١٠٣,٧٣٥	١٠٣,٧٣٥	١٠٣,٧٣٥
-	٢,١٣٣,٨٤٧	٢,١٣٣,٨٤٧	٢,١٣٣,٨٤٧
-	١٠,١٩٨	١٠,١٩٨	١٠,١٩٨
٢٤٧,٢٢٦	-	-	٢٤٧,٢٢٦
٢٦,١٤٨,٢٣٥	٧,٩١٩,٢٧٨	٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٤,٠٦٧,٥١٣
المطلوبات -			
٣,٤٣٩,٤٦٨	-	-	٣,٤٣٩,٤٦٨
١,٤٥٨,٧٧٩	-	-	١,٤٥٨,٧٧٩
٣٥٦,٠٤٨	-	-	٣٥٦,٠٤٨
٢٧,٥٥٢	-	-	٢٧,٥٥٢
٢,٤٥٨,١٧٧	-	-	٢,٤٥٨,١٧٧
١٢٩,٣١٥	-	-	١٢٩,٣١٥
-	٤,٩٦٣	٤,٩٦٣	٤,٩٦٣
٣٤٤,٤٩٨	-	-	٣٤٤,٤٩٨
١٩٥,٣٧٨	-	-	١٩٥,٣٧٨
٨,٤٠٩,٢١٥	٤,٩٦٣	٨,٤١٤,١٧٨	٨,٤١٤,١٧٨
١٧,٧٣٩,٠٢٠	٧,٩١٤,٣١٥	٢٥,٦٥٣,٣٣٥	٢٥,٦٥٣,٣٣٥
الصافي			

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 الأرباح 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
مدينون - 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	٢٣,٨٠٤,٨٩٦	٦,٨١٤,٠٨٢	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	١٨,٢٥٧,٢٨٧	٦,٨١٣,٢٦٥	٢٥,٠٧٠,٥٥٢

(٤٠) القضايا المقامة على الشركة

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات ٣٧٩,٤٦٠ دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ ٣٩٣,١٦٢ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

(٤١) الإلتزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٥٢٨,٤٧٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٢.

(٤٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

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

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

معييار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين (مراجع)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية مثل إزالة آلية النطاق ومفهوم العوائد المتوقعة على موجودات الخطة، إلى توضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أي أثر على المركز المالي الموحد أو الأداء المالي الموحد للشركة حيث لا توجد لدى الشركة خطط منافع موظفين

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

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معييار 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. إن الشركة لا تقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

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

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقااص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التقااص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقااصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض

تتطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقااص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٢. لن ينتج عن تطبيق هذا المعيار أثر على المركز المالي الموحد أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

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

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

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

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

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