

التقرير السنوي الخامس 2012  
FIFTH ANNUAL REPORT





حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم





حضرة صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد



# المحتويات

٩	رؤيتنا، رسالتنا، وقيمنا المؤسسية
١٠	مجلس الإدارة
١١	هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني / مدققو الحسابات / لجنة التدقيق
١٥ - ١٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	التقرير الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية للعام ٢٠١٢
١٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٩ - ١٨	تقرير مجلس الإدارة

## القوائم المالية الموحدة

٤٣ - ٤٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٤٤	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة
٤٥	قائمة الدخل الموحدة
٤٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤٧ - ٤٦	قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة
٤٨	قائمة التغييرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
٥٠ - ٤٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٣ - ٥٢	حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
٥٥ - ٥٤	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
٥٧ - ٥٦	حساب أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
١٠٨ - ٥٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



# الأولى للتأمين

## رؤيتنا..

أن نكون النموذج الذي تتطلع إليه شركات التأمين التكافلي في الأردن والمنطقة وذلك بتحقيق أفضل قيمة لشركائنا ملتزمين بكافة الأوقات بمسؤولياتنا الإجتماعية.

## رسالتنا..

أن نكون «شركة التأمين المفضلة» في الأردن من خلال تقديمنا لمجموعة متكاملة ومبتكرة من برامج التأمين التكافلي المرتكزة على مبادئ التكافل والتي تميزها العدالة والشفافية وأعلى درجات الحماية التأمينية، والتي تلبي احتياجات ومتطلبات السوق الأردنية، بحيث يتم تحقيق ذلك في بيئة عمل صحية، تركز على أعلى معايير التكنولوجيا وتحاكي تطلعات عملائنا.

## قيمنا المؤسسية..

- الشراكة.
- الإنجاز.
- الشفافية.
- المهنية.
- العدالة.
- روح الفريق.

## مجلس الإدارة

### رئيس مجلس الإدارة

السادة شركة الأردن دبي للاستثمار- الأردن  
يمثلها سعادة السيد اسماعيل طهبوب

### نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة شركة المؤازرة الإستثمارية - الأردن  
يمثلها سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو

### عضو مجلس الإدارة

السادة الشركة الأولى للتمويل  
يمثلها السيد أسامة عساف

### عضو مجلس الإدارة

شركة الصمود للإستثمار  
يمثلها سعادة السيد بشار محمد عبد الغني العمد (ولغاية تاريخ ٢٠١٢/١٢/٢٣)  
يمثلها معالي السيد مروان صلاح محمد جمعه (منذ تاريخ ٢٠١٢/١٢/٢٣)

### عضو مجلس الإدارة

شركة مجموعة آل سريع القابضة - قطر  
يمثلها سعادة السيد راشد ناصر سريع الكعبي

### عضو مجلس الإدارة

السادة شركة سوليدارتي للتأمين الإسلامي - البحرين  
يمثلها سعادة السيد " سيد جواد " محمد شبر

### عضو مجلس الإدارة

معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

### أمين سر مجلس الإدارة

سعادة السيد خلدون الدبوبي

### الرئيس التنفيذي

سعادة الدكتور علي الوزني

## هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني / مدققو الحسابات / لجنة التدقيق

### هيئة الرقابة الشرعية

سماحة أ. د. احمد هليل  
رئيس الهيئة

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي  
عضو

فضيلة أ. د. أحمد صبحي العيادي  
عضو تنفيذي

### المستشار القانوني

الأستاذ سامي علي عبد الله النسور

### مدققو الحسابات

إرنست ويونغ

### لجنة التدقيق

سعادة السيد راشد الكعبي  
رئيس اللجنة

سعادة السيد «سيد جواد» شبر  
عضو

سعادة السيد أسامة عساف  
عضو

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام،،

باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة، اسمحوا لي أن أرحب بكم في اجتماع الهيئة العامة العادي السادس وأن أقدم لكم التقرير السنوي لنتائج أعمال الشركة وإنجازاتها بالإضافة إلى البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢.

جاء العام ٢٠١٢ مليئاً بالأحداث السياسية على المستويين الإقليمي والعالمي، فعلى الصعيد الإقليمي لا تزال الأزمة السورية تتصدر الأحداث، إذ تفاقم الوضع السياسي في سوريا خلال العام ٢٠١٢ دون أن تتضح نهاية المأساة الإنسانية الواقعة في هذا البلد. في الوقت الذي لا تزال الأوضاع غير المستقرة سيدة الموقف في العراق ومصر وباقي دول الربيع العربي.

من جهة أخرى فقد أقرت الجمعية العامة للأمم المتحدة في ٢٩ نوفمبر/تشرين الثاني مشروع قرار يقضي بمنح فلسطين وضع «دولة مراقب غير عضو» في الأمم المتحدة، وبذلك تصبح الدولة رقم ١٩٤ في الجمعية العامة.

على الصعيد العالمي، فقد حسم الرئيس الأميركي باراك أوباما، سباق الرئاسة لصالحه وفاز بولاية ثانية، بعد تغلبه على منافسه الجمهوري، ميت رومني، في حين تغيرت النخبة السياسية القائدة للحزب الشيوعي في الصين بعد مؤتمر الحزب الثامن عشر الذي عقد في الثامن نوفمبر/تشرين الثاني المنصرم.

وفي أوروبا فقد دام النقاش باحتمال انهيار منطقة اليورو بسبب عجز اليونان عن الوفاء بديونها أشهراً عدة، وتحولت الأزمة الاقتصادية الى سياسية في اليونان بعد قيام احتجاجات واسعة ضد تخفيض الأجور وفقدان الوظائف.

وخلصت النقاشات بقرار منح اليونان قرضاً قدره ٥٠ مليار يورو (ما يقارب ٦٥ مليار دولار أمريكي) يمكنها من وفاء ديونها. إلا أن الوضع الاقتصادي بات صعباً في كثير من بلدان منطقة اليورو الأخرى كإسبانيا والبرتغال وإيطاليا، والتي تنتشر فيها أيضاً احتجاجات ضد إجراءات سياسة التقشف.

وكان إعصار «ساندي» أهم الأحداث الكارثية في العام ٢٠١٢ إذ ضرب الاعصار جزر الأنتيل الكبرى، وجامايكا، وكوبا، وجزر البهاما. وكانت الضربة الأقوى في نيويورك ونيو جيرسي إذ تم إلغاء حوالي ١٩٠٠٠ رحلة جوية، و تم إغلاق البورصة لأول مرة لمدة يومين منذ عام ١٩٨٠ وقدر حجم الخسائر مع التكلفة اللازمة لتداركها ب ٤٢ مليار دولار أمريكي.

وعلى الصعيد الاقتصادي محلياً فقد تأثر الاقتصاد الأردني بما يدور حوله من أحداث، فقد سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً بالأسعار الثابتة خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١٢ نسبته ٢,٨٪ مقابل نمو نسبته ٢,٤٪ خلال ذات الفترة من العام السابق.

ويؤكد معدل النمو المتحقق على استمرار استقرار حالة النشاط الاقتصادي عند مستوياتها المتواضعة نتيجة لحدة التباطؤ الذي عانى منه الاقتصاد الوطني جراء التداعيات السلبية التي عصفت بالمنطقة والأردن خلال الفترة الماضية والتي أسهمت في استمرار انكماش الطلب الداخلي سواء الإستهلاكي أو الإستثماري متأثراً بعوامل التوقعات وتراجع الاداء الاقتصادي وأثر الثروة الناجم عن تراجع أسعار العقار والأسهم، الأمر الذي ترك آثاراً سلبية واضحة على جانبي العرض والطلب في الاقتصاد الوطني.

وقد كشفت بيانات الحسابات القومية عن ان النمو الحقيقي المسجل خلال الأرباع الثلاثة الأولى من العام ٢٠١٢ جاء مدفوعاً بنمو قطاعات (المال والتأمين والعقارات) والنقل والاتصالات وتجارة الجملة والتجزئة والمطاعم والفنادق.

ولا زالت هذه النتائج على تواضعها تظهر ضيق قاعدة النمو في الاقتصاد المحلي وتفسر الى حد ما حالة عدم الرضا من قبل أغلبية العاملين والمنتجين الذين لا يقطفون ثمر النمو ولا يشعرون بها.

وفي جانب المستوى العام للأسعار؛ تفيد بيانات دائرة الاحصاءات العامة الى اتجاه المستوى العام للأسعار نحو الارتفاع خلال العام ٢٠١٢ حيث سجل معدل التضخم مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك ارتفاعاً نسبته (٤,٨٪) مقابل ما نسبته (٤,٤٪) خلال العام ٢٠١١، ويتوقع أن يستمر معدل التضخم خلال العام الحالي في هذا الإتجاه الصعودي في ضوء توقع ارتفاع أسعار النفط في الاسواق العالمية نظراً لتوقع تعافي الإقتصادات الكبرى في العالم. اضافة الى الاجراءات الحكومية الاخيرة التي شملت تحرير اسعار المشتقات النفطية بالكامل وعزمها على تعديل اسعار الكهرباء في وقت مبكر من العام الحالي.

أما بالنسبة لقطاع التأمين في المملكة فقد حقق القطاع نسبة نمو بلغت (٦٪) خلال العام ٢٠١٢ وهي أقل نسبة نمو منذ أكثر من عشر سنوات، قابلها في ذات الوقت إرتفاع في نسبة التعويضات المدفوعة بلغت (٨٪) وهي استمرار لإرتفاعات متتالية في نسب نمو التعويضات والذي يعد مؤشراً قوياً على تراجع نسب الربحية التشغيلية للقطاع خصوصاً في ظل ارتفاع نسب مصاريف التشغيل.

ولا يزال التأمين الإلزامي للمركبات يشكل العقبة الأولى في سعي السوق نحو تحسين نسب الربحية والتطور، إذ من المتوقع أن تتجاوز مجموع خسائر الشركات من التأمين الإلزامي للمركبات الأردنية (٢٥ مليون دينار) للعام ٢٠١٢، ولا تزال هذه المعضلة حتى اليوم تؤرق جميع الشركات ومجالس إدارتها ومساهميها، مما دعى بعض الشركات إلى التخلي كلياً عن إجازة تأمين المركبات بشقيها الشامل والإلزامي، ولا نستبعد أن تلجأ العديد من الشركات الأخرى - ونحن من بينها- إلى هذا الخيار في حال استمرت التشريعات ذات العلاقة على ما هي عليه. هذا ويشكل فرع تأمين المركبات الجزء الأكبر من أقساط سوق التأمين في المملكة بنسبة بلغت (٤٦٪)، يليه فرع التأمين الطبي بنسبة (٢٨٪).

على الرغم من الظروف الصعبة والتحديات المتعددة التي شهدتها العام ٢٠١٢، إلا أن شركتكم كانت واحدة من شركات التأمين القليلة التي تمكنت من تجاوز هذه الظروف وتحقيق نتائج إيجابية على مختلف الأصعدة، إذ حققت الشركة نسبة نمو في إجمالي الأقساط المكتتبة بلغت (٥٢٪) لتكون بذلك أكثر الشركات نمواً في السوق للعام الثالث على التوالي. من جهة أخرى، فقد تمكنت الشركة من الاستمرار في الأداء الإيجابي لصندوق حملة الوثائق، فيما ارتفعت أرباح حملة الأسهم بنسبة بلغت (٩٨٪) لتصل إلى (١,٠٨١ ألف دينار) مقابل (٥٤٥ ألف دينار) للعام ٢٠١١.

هذا وقد تمكنت شركتكم من الحفاظ على على تصنيفها للقدرة المالية من واحدة من أقدم وأعرق وكالات التصنيف المالية العالمية وهي A. M. Best، وتمكنت الشركة من الحصول على تصنيف آمن بدرجة (B++) بمنظور مستقبلي مستقر، ليضعها في مقدمة شركات التأمين الأردنية والإقليمية ويعزز من ثقة عملائها ومساهميها بقدرتها المالية.

وقد شهد العام ٢٠١٢ نمواً متزايداً في قدرة الشركة على جذب الأعمال متوسطة وكبيرة الحجم، وذلك بالتركيز على رفد السوق بالبرامج المميزة والمصممة خصيصاً لمتطلبات وإحتياجات العملاء، وبتعزيز خدمات ما بعد البيع وأساليب ووسائل إدارة المخاطر. وتفخر الشركة اليوم بتقديم خدماتها التأمينية لمجموعة كبيرة من الشركات في مختلف القطاعات. في ذات الوقت حافظت الشركة على توازن المحفظة التأمينية إذ لم تتجاوز أقساط تأمين المركبات نسبة (٣٧,٦٪) وشكلت أقساط التأمين الطبي ما نسبته (٢٤,٨٪) فيما شكلت باقي أنواع التأمينات العامة الأخرى ما نسبته (٣٧,٦٪) من إجمالي محفظة الشركة التأمينية.

ويعمل فريق مدراء الحسابات بالشركة على القيام بزيارات بيعيه مستمرة ومنتظمة بهدف ضمان تقديم أفضل الخدمات لعملاء الشركة، وتفعيل البيع البيئي وتعظيم حجم المبيعات من كل زيارة بيعيه. وفوق ذلك كله، تضع الشركة معايير خدماتها موضع اهتمامها الأول سواء من حيث الاستمرار بدفع التعويضات بسرعة متناهية واحترام العملاء و أعمالهم، والتمسك بالمصداقية والشفافية في التعامل مع كافة الجهات ذات العلاقة. وقد استمرت الشركة خلال العام ٢٠١٢ بخطتها للتوسع الجغرافي في المملكة، فبعد افتتاح فرعها في منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة، افتتحت الشركة فرعها في منطقة شارع الرينبو تلاه فرعها في الصوفية والشميساني والعبدي والشركة بصدد استكمال مشاريع الشراكة الاستراتيجية مع عدد من البنوك الإسلامية في المملكة.

وقد تمكنت الشركة من الحفاظ على متانة مركزها المالي والذي تدعمه مؤشرات مالية مهمة منها: نسبة السيولة العالية حيث بلغ مجموع النقد والودائع لدى البنوك (١٥,٩٨ مليون دينار) أي ما نسبته (٤٦,٩١٪) من مجموع الموجودات والتي بلغت (٣٤,٦٨ مليون دينار)، كما تمكنت الشركة من بناء مخصصات فنية صافية بلغت (٤,٨٩٨ مليون دينار) مما يمنح عملاء الشركة ومساهميها الثقة بقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها.

في ضوء هذه النتائج فإن مجلس إدارة الشركة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٣٪) من رأسمال الشركة.

إننا ننظر إلى العام ٢٠١٣ بتفاؤل وثقة تركز على وقائع ومعلومات أولية تشير إلى تعزيز قيمة الودائع بالدينار في البنوك الأردنية خلال هذا العام في ظل الفجوة الكبيرة بين العوائد على الدولار والعوائد على الدينار، إضافةً إلى إنحسار مخاطر سعر الصرف نتيجة تحسن الأوضاع السياسية و الأمنية هذا العام بعد إجراء الانتخابات النيابية بنجاح وتوقعات تحسن العديد من المؤشرات الاقتصادية والمالية، وتوقعات تحسن النمو الاقتصادي هذا العام نتيجة ارتفاع الإنفاق الرأسمالي و تحسن تحويلات المغتربين الأردنيين وطرح سندات دولارية، كذلك إرتفاع دخل السياحة وتراجع العجز في الميزان التجاري وتدفق الاستثمارات الأجنبية وإصدار سندات محلية و عالمية بالعملات الأجنبية، إضافةً إلى المساعدات التي تقدمها الدول الخليجية والدول المانحة واستلام دفعات من قرض صندوق النقد الدولي.

وفوق ذلك الأداء الجيد الذي تشهده مؤشرات سوق عمان المالي خلال هذا العام الذي يعكس تحسن ثقة المستثمرين و تراجع المخاطر السياسية و الاقتصادية و الأمنية حيث ساهمت هذه المخاطر في تراجع مؤشرات أداء السوق خلال العامين الماضيين إضافة إلى انحسار تدفقات الإستثمار الأجنبي.

في ضوء ذلك فإننا سنستمر في العام ٢٠١٣ بذات الإستراتيجية والأهداف، وسنركز على طرح البرامج الفردية واستقطاب الحسابات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي أثبتت دائماً بأنها الأكثر ربحية والأقل حساسية للظروف الخارجية. وسنستمر أيضاً بتطوير نظام تكنولوجيا المعلومات الذي نرى بأنه قد وصل إلى درجات عالية من الكفاءة. بالإضافة إلى ذلك سنعمل على البحث عن جميع الطرق والوسائل الممكنة للوصول إلى أعلى مستويات المعرفة المعلوماتية والتطبيقات العملية لها.

وفي الختام اسمحوا لي أن أتوجه بالشكر والتقدير لأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على ما بذلوه من جهد وما قدموه من خبرات كان لها أكبر الأثر في توجيه أعمال الشركة نحو خدمة الاقتصاد الإسلامي وفقاً لضوابط الشريعة الإسلامية السمحاء. كما أسجل شكري لهيئة التأمين التي لم تأل جهداً في دعم جهود الشركة نحو تعزيز دور التأمين التكافلي في المملكة.

كما لا يسعني إلا أن أوجه شكري إلى مساهمي الشركة وعملائها على مساندتهم الكريمة لمسيرة الشركة وثقتهم بها، كما أتقدم بجزيل الشكر أيضاً من زملائي أعضاء المجلس الكرام، والإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على الجهود التي بذلوها لتحقيق طموحات وأهداف شركة الأولى للتأمين.

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته**

**رئيس مجلس الإدارة**

**أشرف بسيسو**



## التقرير الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية للعام ٢٠١٢

إلى السادة المساهمين والمشاركين في شركة الأولى للتأمين المحترمين  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

وفقاً لتكليفنا بأعمال الرقابة الشرعية في شركتكم الموقرة، فقد ترتب علينا تقديم التقرير التالي:

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة، والعقود المتعلقة بالمعاملات التي مارستها الشركة، كما قمنا بالمراقبة والتدقيق الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا. تقع مسؤولية التأكد من أن الشركة تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة في إعداد تقرير لكم. وبناء عليه فقد قمنا من خلال مراقبتنا التي اشتملت على فحص العقود والإجراءات المتبعة من الشركة والتدقيق الشرعي، على أساس اختبار كل ما أمكن من أنواع العمليات. كما قمنا بتخطيط وتنفيذ مراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات الشركة لم تخالف الضوابط الشرعية لعمليات التأمين التكافلي، وذلك في حدود ما أطلعنا عليه. وفي رأينا:

١. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
٢. من خلال تدقيق ومراقبة استثمارات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، فكانت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامي.
٣. إن توزيع أرباح المضاربة بين المشاركين والمساهمين يتفق مع نسبة المضاربة التي تم اعتمادها من قبلنا (٣٠٪ للشركة، ٧٠٪ لحساب التأمين) وفقاً لأحكام وضوابط المضاربة الشرعية.
٤. إن الشركة قد حافظت على المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي الإسلامي ولا سيما فيما يتعلق بوجود حسابين منفصلين، أحدهما لحساب التأمين والآخر للشركة.
٥. بلغ صافي فائض حملة الوثائق لهذا العام بعد المخصصات والضرائب مبلغ (٣,٥٥٤) دينار.
٦. تم تخصيص مبلغ (٨٨) دينار من الفائض في صندوق حملة الوثائق لاحتياطي تغطية العجز في الصندوق ليصبح إجمالي الاحتياطي مبلغ (٧,٥٨٧) دينار.
٧. كما تم اقتطاع مبلغ (٢١,٨١٥) يمثل إيرادات عمولات لاتنسجم مع أحكام الشريعة، يتم التصرف به وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية..

### والله ولي التوفيق

عضو تنفيذي  
فضيلة أ.د. أحمد العيادي



عضو  
فضيلة الشيخ سعيد الحجاوي



رئيس الهيئة  
سماحة أ.د. أحمد هليل



# تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الالولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ويشار 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 و قائمة 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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى 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 إختيار 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 الإعتبار 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

## الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر 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 أصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٣

## تقرير مجلس الإدارة:

١. أ. أنشطة الشركة الرئيسية:  
يتمثل نشاط الشركة بممارسة أعمال التأمينات العامة والمبينة أدناه:
  ١. إجازة فرع تأمين الحريق والأخطار الطبيعية..
  ٢. إجازة فرع التأمين الطبي.
  ٣. إجازة فرع تأمين الحوادث.
  ٤. إجازة فرع تأمين المركبات البرية.
  ٥. إجازة فرع تأمين البضائع أثناء النقل.
  ٦. إجازة فرع تأمين الأضرار الأخرى للممتلكات.
  ٧. إجازة فرع تأمين مسؤولية المركبات الآلية البرية.
  ٨. إجازة فرع تأمين المسؤولية العامة.
  ٩. إجازة فرع تأمين المساعدة
  ١٠. إجازة فرع تأمين السفن.
  ١١. إجازة فرع تأمين مسؤولية السفن.
  ١٢. إجازة فرع تأمين الطائرات.
  ١٣. إجازة فرع تأمين مسؤولية الطائرات.

### ب- المركز الرئيسي للشركة:

- مبنى رقم (١٧٢)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق بإتجاه المدينة الطبية.  
ص.ب: ١٨٩ - دابوق  
عمان ١١٨٢٢ الأردن  
المملكة الأردنية الهاشمية  
هاتف : ٥٧٧ ٥٥٥  
فاكس : ٥٧٧ ٥٥٠  
البريد الإلكتروني : info@firstinsurance.jo  
الموقع الإلكتروني : www.firstinsurance.jo  
عدد موظفي الشركة : ٨٦ موظف
- فرع شارع الرينبو  
نهاية شارع الرينبو، مبنى رقم (٢)  
تلفاكس : ٤٦٥٥٥٢٨  
عدد الموظفين : ٤ موظفين

- فرع الصويفية  
الصويفية - شارع محمود موسى العبيدات - عمان مبنى رقم (٣٦٧)  
هاتف : ٥٧٧ ٥٥٥  
فاكس : ٥٨٦٨ ٦٨٢  
عدد الموظفين : ٦ موظفين
- فرع الشميساني  
شارع الشريف ناصر بن جميل عمارة رقم (١)  
هاتف : ٥٧٧ ٥٥٥  
فاكس : ٥٦٦٣ ٢٢٦  
عدد الموظفين : ٤ موظفين
- فرع العبدلي  
العبدلي - عمان  
هاتف : ٥٧٧ ٥٥٥  
فاكس : ٥٧٧ ٥٥٠  
عدد الموظفين : ٤ موظفين
- مركز خدمات ماركا  
ماركا - عمان  
هاتف : ٥٧٧ ٥٥٥  
فاكس : ٥٧٧ ٥٥٠  
عدد الموظفين : ١ موظف
- فرع منطقة العقبة الإقتصادية الخاصة  
مبنى الملكية الأردنية  
ص.ب: ٥١٧٥ العقبة . ٧١٠ الأردن  
هاتف : ٥١٥٥٩٥ . ٢ - ٣  
فاكس : ٥١٥٥٩٠ . ٢ - ٣  
عدد الموظفين : ٣ موظفين

ج- يبلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة حوالي ٥,٤ مليون دينار أردني

٢. قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة تم تسجيلها في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ٢٠١٠/٧/١ برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠ دينار أردني، وتم سداد رأس المال بالكامل.

٣. أ. أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

سعادة السيد اسماعيل طهبوب

رئيس مجلس الإدارة

ممثلاً عن شركة الأردن دبي للاستثمار

تاريخ العضوية : ٢٣ / ٤ / ٢٠١١

تاريخ الميلاد : ٢٠ / ١٢ / ١٩٧٣

الشهادة العلمية : شهادة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وشهادة المحاسبة من مجلس ولاية مونتانا للمحاسبين القانونيين، وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA).

الخبرات العملية :

- الرئيس التنفيذي لشركة الأردن دبي للاستثمار
- رئيس مجالس إدارة شركة الأردن دبي للأموال، رئيس مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي، وشركة خدمات إدارة الطاقة الدولية EMS، إلى جانب شركة مدائن الشروق للاستثمار و التطوير العقاري.

سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو

عضو مجلس الإدارة - عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات

ممثلاً عن شركة المؤازرة الإستثمارية

تاريخ العضوية : ٧ / ٧ / ٢٠٠٧

تاريخ الميلاد : ٢ / ٣ / ١٩٦٨

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة ميثودست الجنوبية بالولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في تحليل وتصميم إدارة نظم معلومات في جامعة لندن للإقتصاد / إنجلترا.
- الخبرات العملية :
- رئيس اللجنة الفنية للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (AWRIS)
- الرئيس التنفيذي لمجموعة سوليدريتي القابضة
- رئيس مجلس إدارة جمعية إدارة التأمين البحرينية (سابقاً)
- الرئيس الإتحاد العام العربي للتأمين (GAIF) ٢٠٠٨ - ٢٠١٠
- رئيس الشؤون الإدارية بالإضافة إلى مسؤول الإستثمار والتخطيط الإستراتيجي لشركة ترست العالمية للتأمين منذ عام ١٩٩٨ حتى عام ٢٠٠٦
- عضو مجلس إدارة شركة ام ايه إيه للتكافل برهاد بماليزيا
- عضو المجلس الاستشاري لمعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- عضو نشط في منظمة القادات العربية الشابة.

- نائب المدير العام، مدير التخطيط والإستثمار الاستراتيجي، مساعد مكتب في مجموعة العرب للتأمين للاعوام من ١٩٩٢ وحتى ١٩٩٧
- مراقب تدريب في بنك بي ام بي للإستثمار منذ عام ١٩٨٧ وحتى عام ١٩٨٨.

### معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

عضو مجلس الإدارة – عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات

تاريخ العضوية : ٢٠٠٧/٧/٧

تاريخ الميلاد : ١٩٤٢/١/١٥

الشهادة العلمية : بكالوريوس في التاريخ من جامعة بيروت العربية عام ١٩٧٣  
الخبرات العملية :

- دبلوماسي في وزارة الخارجية.
- ملحق دبلوماسي في السفارة الأردنية واشنطن.
- مدير المراسم بالوكالة في وزارة الخارجية.
- مساعد رئيس التشريعات الملكية.
- مدير مكتب جلالة الملكة نور.
- رئيس التشريعات الملكية.
- نائب رئيس الوزراء.
- نائب رئيس الوزراء ووزير الإعلام.
- نائب رئيس الوزراء ووزير الشباب.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني.
- رئيس وعضو مجلس إدارة في عدة شركات إقتصادية

### سعادة السيد بشار محمد عبد الغني العمد

عضو مجلس الإدارة – عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات  
ممثلًا عن شركة الصمود للاستثمار

تاريخ العضوية : ٢٠٠٧/٧/٧

تاريخ الميلاد : ١٩٧٤/٣/١٦

الشهادة العلمية :

- بكالوريوس في المالية وإدارة المعلومات ١٩٩٥ من جامعة مجيل.
- شهادة المحلل المالي المعتمد CFA – ٢٠٠١.
- الخبرات العملية :

- نائب الرئيس، شركة الأردن دبي كابيتال.
- محلل مالي – المحاسبون المتحدون.
- مدير نظم المعلومات – شركة حديد الأردن.

- رئيس قسم الأبحاث ووسيط مالي - الشركة المتحدة للاستثمارات المالية.
- نائب الرئيس - مدير دائرة الأسواق المالية، شركة الثقة للاستثمارات الأردنية.
- نائب رئيس أول - مدير دائرة الأسواق المالية، كابيتال بنك.
- نائب رئيس أول - مدير دائرة الأسواق المالية، شركة أموال أنفست.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي.
- عضو مجلس إدارة الأردن دبي للأملاك.
- عضو مجلس إدارة شركة منية للمنتجات السياحية.
- عضو مجلس إدارة أحياء عمان.

سعادة السيد راشد ناصر راشد سريع الكعبي  
عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة التدقيق  
ممثلًا عن مجموعة آل سريع القابضة - قطر

تاريخ العضوية : ٢٠٠٧/٧/٧

تاريخ الميلاد : ١٩٧٧/٦/٩

الشهادة العلمية : بكالوريوس في القانون من لبنان.

الخبرات العملية :

- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة آل سريع القابضة.
- رئيس مجلس إدارة شركة كليك.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للمعارض.
- رئيس مجلس إدارة شركة ايترون.
- رئيس مجلس إدارة شركة سيركل قطر.
- رئيس مجلس إدارة شركة نايكوم قطر.
- رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي جي ارنولد قطر.

سعادة السيد "سيد جواد" محمد شبر

عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة التدقيق

ممثلًا عن شركة سوليدريتي للتأمين الاسلامي.

تاريخ العضوية : ٢٠٠٩/٧/٢٩

تاريخ الميلاد : ١٩٧٠/١/١

الشهادة العلمية :

- ماجستير في نظم المعلومات الحاسوبية.
- دبلوم الدراسات العليا في مجال الكمبيوتر ونظم المعلومات
- بكالوريوس في العلوم - تخصص رئيسي علوم حاسوب - تخصص ثانوي في الرياضيات والإحصاء.

- دبلوم في تطبيقات الحاسوب..
- الخبرات العملية :
- مُدرب في وزارة التعليم - البحرين ١٩٩٤ - ٢٠٠١.
- مساعد مدير تقنية المعلومات في البحرين الوطنية القابضة ٢٠٠١.
- مدير تقنية المعلومات في البحرين الوطنية القابضة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٣.
- رئيس لتكنولوجيا المعلومات في شركة سوليدارتي للتأمين الإسلامي ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧.
- مساعد المدير العام - مجموعة التخطيط والدعم في شركة سوليدارتي للتأمين الإسلامي ٢٠٠٧ - لغاية تاريخه.

سعادة السيد أسامة وجيه محمود عساف  
عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة التدقيق  
ممثلاً عن الشركة الأولى للتمويل

- تاريخ العضوية : ٢٥ / ٤ / ٢٠١١
- تاريخ الميلاد : ٥ / ١٢ / ١٩٧٢
- الشهادة العلمية :
- بكالوريوس إدارة الأعمال والمحاسبة / جامعة مؤتة ١٩٩٤
- الخبرات العملية :
- مدير استثمارات مصرفية / بيت الاستثمار العالمي - الأردن (جوليل) ٢٠٠٦-٢٠١٠
- وحدة العمليات المركزية بنك ABC ٢٠٠٢-٢٠٠٦
- مسؤول ائتمان في البنك التجاري الفلسطيني (فلسطين - فرع رام الله) ١٩٩٩-٢٠٠٢
- مدير عمليات في بيت المال للدخار والاستثمار ١٩٩٤-١٩٩٩
- عضو مجلس إدارة حالي في عدد من الشركات منها :
- الشركة الدولية الطبية ٢٠١١.
- شركة أمانة للاستثمارات الزراعية ٢٠١١ .
- عضو مجلس إدارة سابقاً في عدد من الشركات منها :
- شركة الأردن الأولى للاستثمار.
- شركة الإسراء للاستثمار و التمويل الإسلامي.
- شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية.
- شركة التسهيلات التجارية.

ب. الإدارة التنفيذية للشركة ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم:

الرقم	الإسم	الوظيفة	المؤهل العلمي	سنة التخرج	الخبرة العملية
١	الدكتور علي عادل أحمد الوزني	الرئيس التنفيذي	دكتوراة في الفلسفة في التسويق ماجستير إدارة أعمال زميل المعهد القانوني للتأمين/ لندن	٢٠٠٩	١٩ عاماً في سوق التأمين الأردني في شركات مثل الشرق العربي، والأردنية الفرنسية، والعربية الألمانية، والبنك العربي
٢	خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي أمين سر مجلس الإدارة	دبلوم إدارة اعمال و محاسبة	١٩٨٤	٢٦ عاماً من الخبرة في أسواق المنطقة مثل دولة الإمارات العربية المتحدة , والمملكة العربية السعودية، والبحرين، والأردن في شركات مثل الوثبة الوطنية للتأمين، والأنشطة التجارية، والتأمين الوطنية.
٣	إسماعيل أحمد عبد اللطيف المهدي	المدير التنفيذي للمالية	بكالوريس محاسبة	١٩٨٤	٢٥ عاماً في قطاع التأمين الأردني في شركات مثل العرب للتأمين، والأردنية الفرنسية، وجراسا للتأمين، والتأمين الأردنية، والمنارة للتأمين.
٤	عماد محمد إسحق مرار	المدير التنفيذي للعمليات	بكالوريس إدارة أعمال دبلوم- المعهد القانوني - للتأمين لندن	١٩٩٨	١٤ عاماً في أسواق المنطقة مثل دولة الإمارات العربية المتحدة، والأردن في شركات مثل البحيرة للتأمين، والشرق العربي للتأمين، والمجموعة العربية الأردنية للتأمين.
٥	فداء فتحي عبدالقادر سلطان	مدير دائرة البحري	بكالوريس إدارة أعمال دبلوم- المعهد القانوني - للتأمين لندن	١٩٨٤	٢١ عاماً من الخبرة التأمينية في عدة شركات تأمين محلية متخصصة في مجال التأمين البحري في شركات مثل التأمين الإسلامية، والمتحدة للتأمين، والأردنية الفرنسية للتأمين.

الرقم	الإسم	الوظيفة	المؤهل العلمي	سنة التخرج	الخبرة العملية
٦	د. معتز عبدالهادي	مدير دائرة الطبي	بكالوريوس طب وجراحة عامة	٢٠٠٤	٧ أعوام من الخبرة في مجال التأمين الطبي والموافقات الطبية في شركة الشرق العربي للتأمين وشركة التأمين الإسلامية.
٧	عبد الله خضر محمد الصلحات	مدير تطوير الأعمال	بكالوريوس إدارة مالية ومصرفية	١٩٩٩	١٣ أعوام في قطاع التأمين متخصصاً في مجال المبيعات في شركات مثل العربية الألمانية للتأمين، والأوروبية للتأمين.
٨	رائد يوسف عمر شريم	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس علوم حاسب	٢٠٠٤	١٦ عاماً من الخبرة في أنظمة المعلومات منها ٧ سنوات في قطاع التأمين في شركات مثل التأمين الإسلامية ومن ثم في شركة كراون للعبوات المعدنية.

#### ٤. أسماء كبار مالكي الإسهام وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الإسم	عدد الاسهم كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	النسبة	عدد الاسهم كما في ٢٠١١/١٢/٣١	النسبة
١	شركة المؤازرة للإستثمار	٦,١٢٠,٠٠٠	٪٢٥,٥	٦,١٢٠,٠٠٠	٪٢٥,٥
٢	شركة الصمود للإستثمار	٦,١٢٠,٠٠٠	٪٢٥,٥	٦,١٢٠,٠٠٠	٪٢٥,٥
٣	شركة سوليدارتي للتأمين	٦,٠٩٦,٦٤٣	٪٢٥,٤	١,٤٤٣,٠٢٣	٪٦,٠١
٤	شركة بيت الإستثمار للخدمات المالية	٩٤٨,٢٦١	٪٣,٩٥	٩٤٨,٢٦١	٪٣,٩٥
٥	شركة الأردن دبي للإستثمارات المالية	٦٨٨,٠٠٠	٪٢,٨٦	٧٠٠,٠٩٥	٪٢,٩٢
٦	مجموعة آل سريع القابضة	٥٠٠,٠٠٠	٪٢,٠٨	٥٠٠,٠٠٠	٪٢,٠٨

## ٥. الوضع التنافسي للشركة

على الرغم من المنافسة الشديدة التي شهدتها قطاع التأمين خلال العام ٢٠١٢ إلا أن شركة الأولى للتأمين قد تمكنت من تحقيق المؤشرات الإيجابية التالية:

### ٥. أ. النمو في الأقساط:

على الرغم من أن نسبة النمو في أقساط السوق بشكل عام قد بلغت ٥,٥% إلا أن نسبة النمو لدى شركة الأولى للتأمين قد بلغت ٥٢%.  
فيما يلي تفصيل لكل فرع تأمين على حدا:

#### جدول رقم (١) - مقارنة نسب نمو فروع التأمين

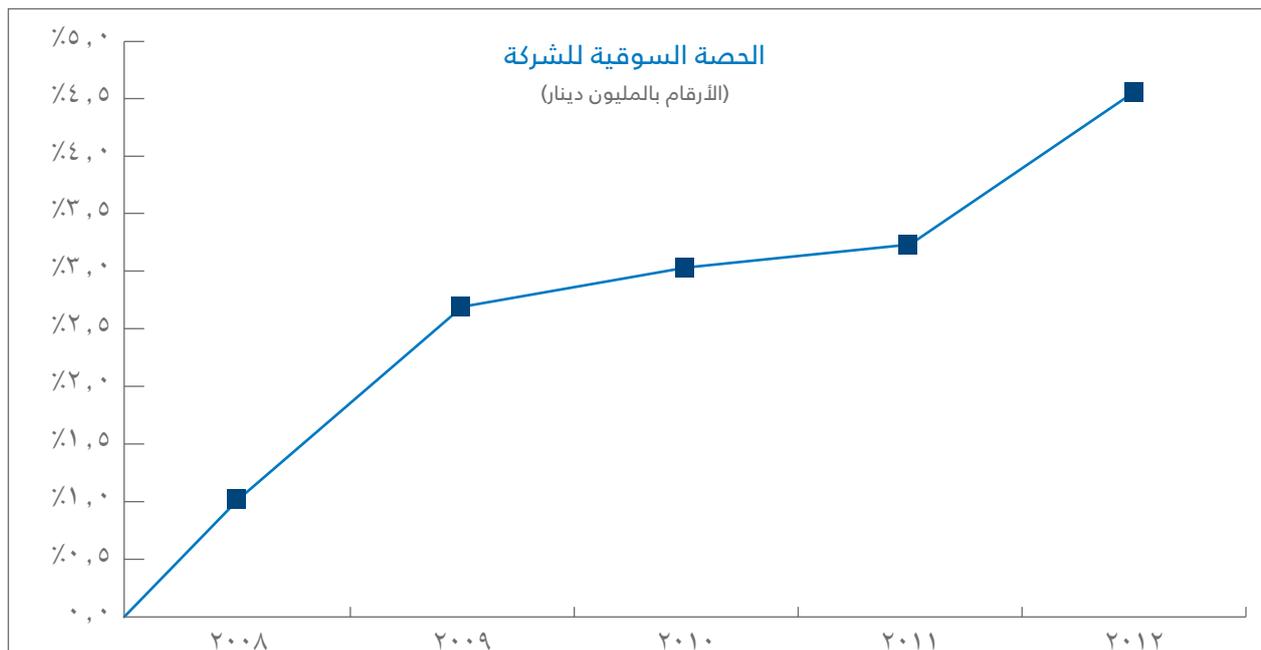
المختلفة لشركة الأولى للتأمين بمثلاتها في سوق التأمين الأردني

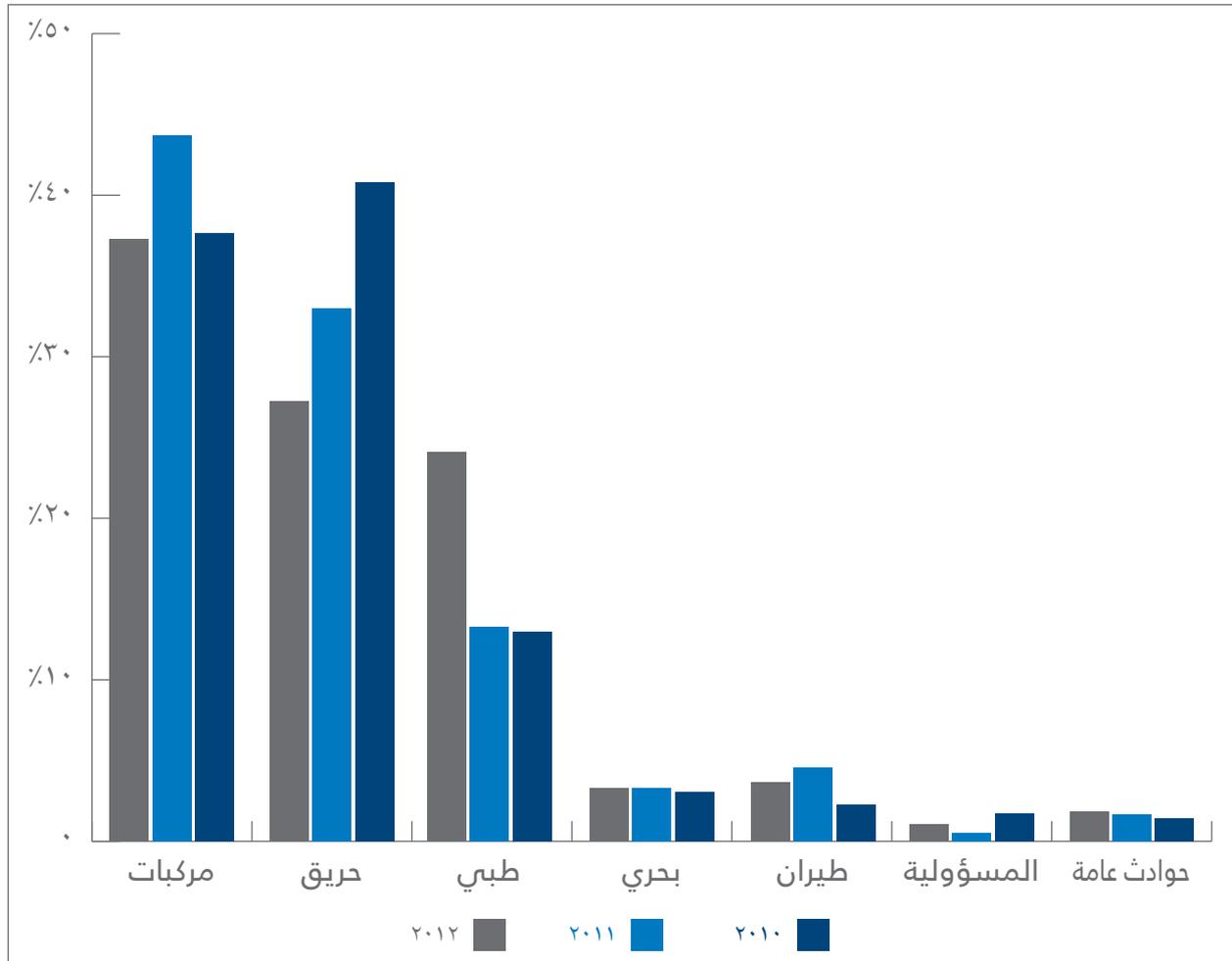
نسبة نمو الشركة	نسبة نمو السوق	فرع التأمين
٣١%	٥,٩%	تأمين المركبات
٣٤%	(١,٦)%	التأمين البحري والطيران
٢٦%	٥%	تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات
١٣٠%	(٣٢,٥)%	تأمينات عامة ومسؤولية
١١٩%	١٠,٤%	التأمين الطبي

نلاحظ من الجدول أعلاه أن الشركة قد حققت نمواً في جميع فروع التأمين يفوق معدلات نمو السوق بشكل كبير.

### ٥. ب. الحصة السوقية:

شهدت الحصة السوقية لشركة الأولى للتأمين ارتفاعاً ملحوظاً من ما يقارب ٣,٢٣% لعام ٢٠١١ إلى ٤,٥٩% لعام ٢٠١٢ مما جعلها في موقع متقدم بين شركات التأمين.





جدول رقم (٢) - نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٠

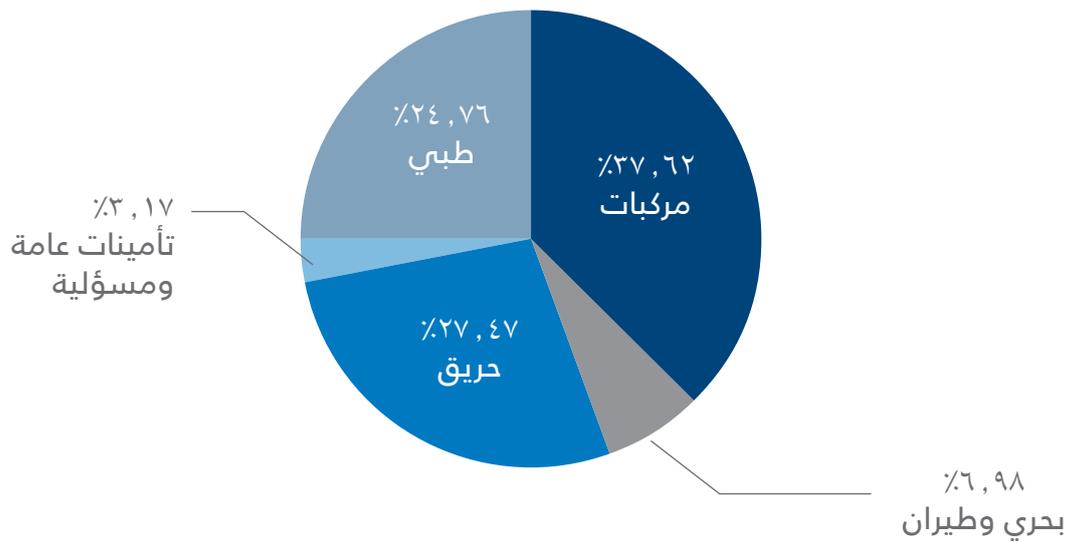
فرع التأمين	٢٠١٢		٢٠١١		٢٠١٠	
	%	الأقساط بالدينار	%	الأقساط بالدينار	%	الأقساط بالدينار
تأمين المركبات	37.62	٨,٠١١,٧٢٢	43.71	٦,١٢٦,٨٧٧	37.76	٤,٢٢٩,٦٢٥
تأمين البحري والنقل	3.18	٦٧٦,٣٠١	3.30	٤٦٣,٠١٨	3.08	٣٤٤,٤٩١
تأمين الطيران	3.81	٨١٠,٥١٨	4.59	٦٤٣,٢٣٩	2.24	٢٥٠,٨٢٤
تأمين الحريق و الأضرار الأخرى للممتلكات	27.47	٥,٨٤٩,٢١٤	33.01	٤,٦٢٧,٨٠٩	40.78	٤,٥٦٨,٠٩٠
تأمين المسؤولية	0.86	١٨٣,١٩٣	0.50	٦٩,٩٩٨	1.74	١٩٥,٣٩٥
تأمينات عامة أخرى	2.31	٤٩١,٨٠٠	1.60	٢٢٣,٩٨٠	1.40	١٥٧,١٣٢
التأمين الطبي	24.76	٥,٢٧٣,٢٦٨	13.29	١,٨٦٢,٧٧٥	13.00	١,٤٥٦,٠٢٨
المجموع	100.00	٢١,٢٩٦,٠١٦	100.00	١٤,٠١٧,٦٩٦	100.00	١١,٢٠١,٥٨٥

جدول رقم (٣) - مقارنة نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية لشركة الأولى للتأمين مقابل نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للسوق الأردني

الأولى للتأمين ٢٠١٢	سوق التأمين ٢٠١٢	فرع التأمين
نسبة الفرع من إجمالي الأقساط %	نسبة الفرع من إجمالي الأقساط %	
٣٧,٦٢	٤٦,٢٨	تأمين المركبات
٦,٩٨	٧,٢١	التأمين البحري والطيران
٢٧,٤٧	١٤,٣٤	تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات
٣,١٧	٣,٩٧	تأمينات عامة ومسؤولية
٢٤,٧٦	٢٨,١٢	التأمين الطبي

يتبين من الجداول (٢) و (٣) أعلاه أن توزيع المحفظة التأمينية للشركة تتسم بالتوازن بحيث تم التركيز قدر المستطاع على زيادة نسبة فروع التأمين ذات النتائج الإيجابية مقابل فرع تأمين المركبات والذي يتسم بالنتائج السلبية.

نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية لشركة الأولى للتأمين



٦. درجة الإعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیین أو خارجیین:
- لا تعتمد الشركة على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات.
  - العملاء الرئيسیین محلیاً والذین يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المبيعات أو إيرادات الشركة هي:

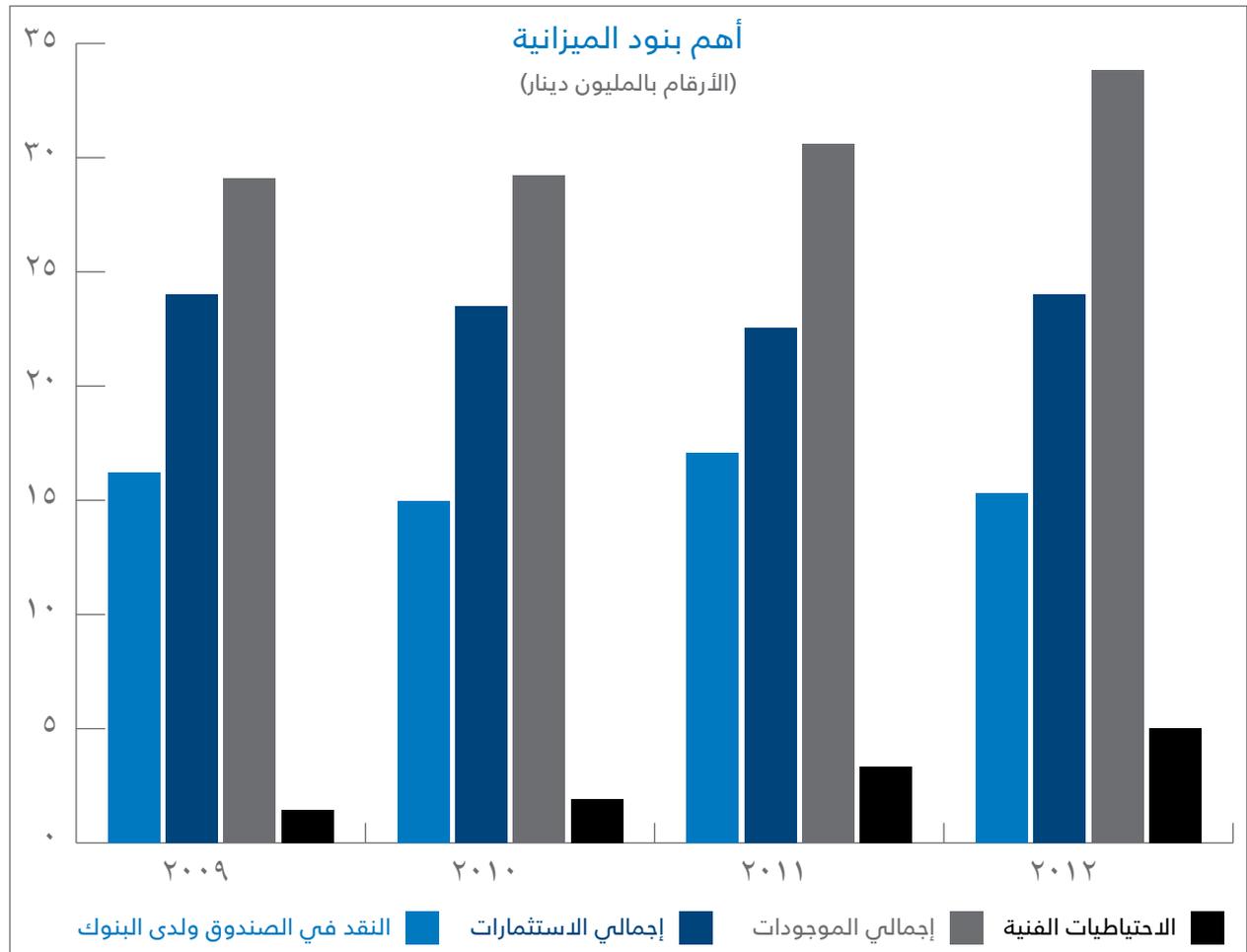
الرقم	إسم العميل
١	الملحقية الثقافية السعودية
٢	شركة توليد الكهرباء المركزية

٧. الحماية الحكومية أو امتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والإنظمة أو غيرها:

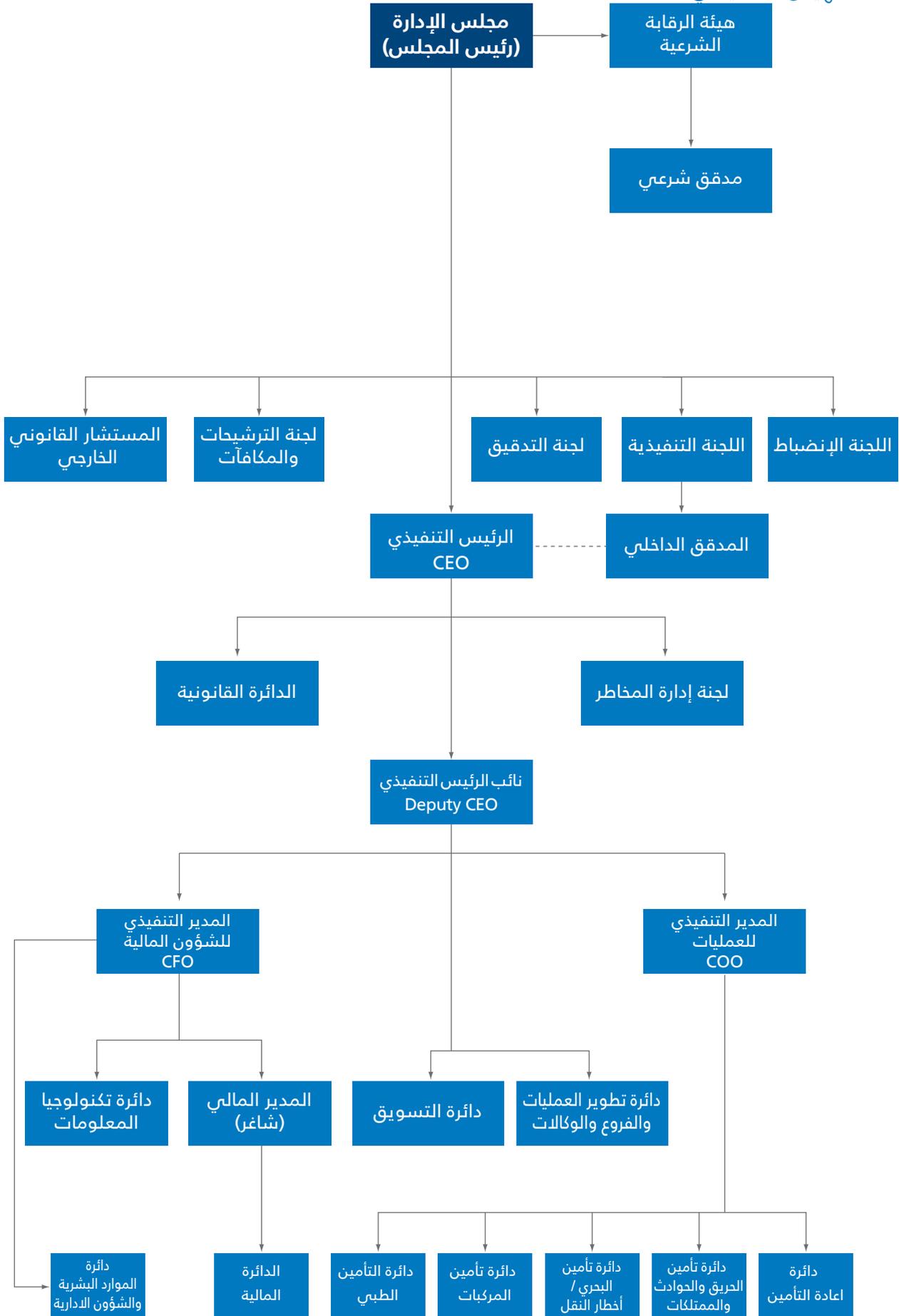
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والإنظمة أو غيرها
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

٨. القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية:

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



٩. أ. الهيكل التنظيمي



٩. ب. عدد موظفي الشركة وفقاً للمؤهل العلمي

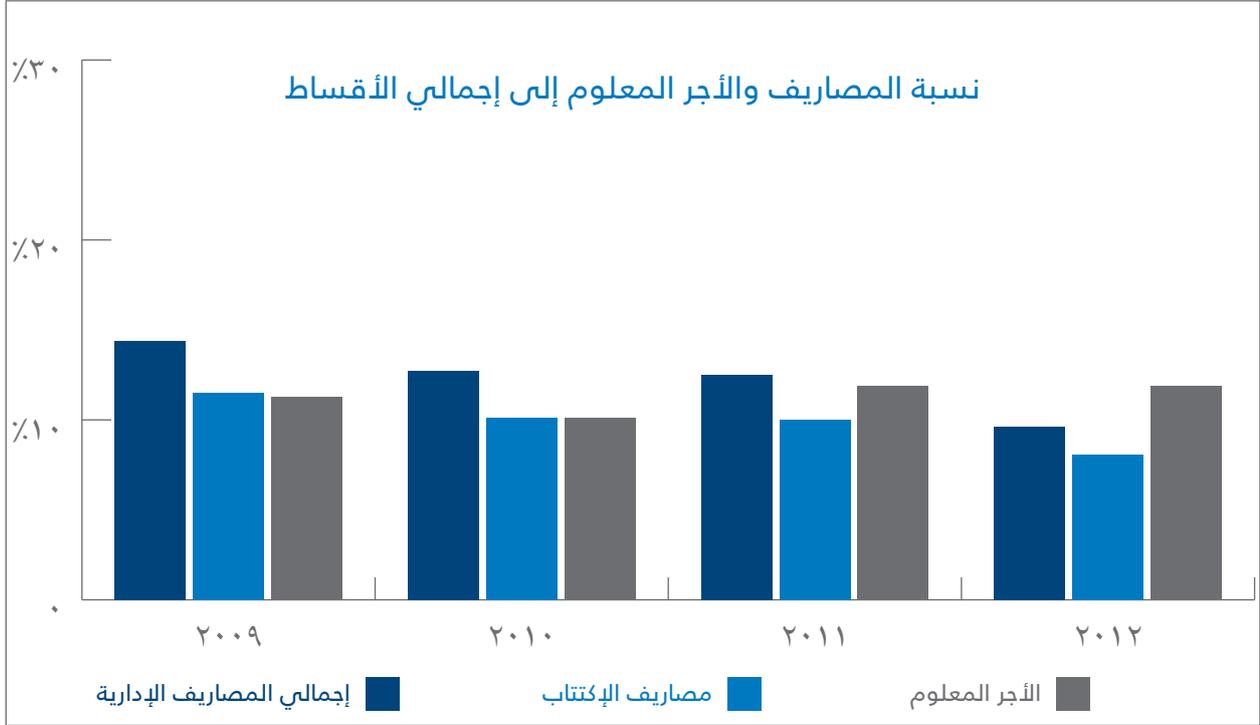
العدد	المؤهل العلمي
١	دكتوراه
١	ماجستير
٧١	بكالوريوس
٥	دبلوم
٤	ثانوية عامة
٤	أخرى
٨٦	المجموع

٩. ج. برنامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الرقم	إسم الدورة	عدد الموظفين
١	دورة تدريبية شاملة في مختلف أنواع التأمين	٢٠
٢	ورشة عمل حول تطبيقات التأمينات الجديدة في قانون الضمان الإجتماعي	٤
٣	Workshop on Actuaional report for non life	٣
٤	CII Certificate	٢
٥	Aqaba Confrence 2011	١
٦	دورة في التأمين البحري - بنك الأردن	٣
٧	ورشة عمل منظمة من قبل الصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب (AWRIS) في مقر الاتحاد	٤
٨	Customer service	٢٠
٩	Human resources management today	١
١٠	دورات في اللغة الانجليزية	٤
١١	ورشة عمل حول «شهادة الاكتواري عن أعمال التأمين على الحياة» و «المتخصص الحسابي عن أعمال التأمين على الحياة»	٢
١٢	البرنامج المتكامل للبيع المحترف	٢
١٣	PMP & MS-Project Course	١
١٤	ورشة عمل «التنظيم والادشرف على أعمال التعاقد الخاص»	٢
١٥	الدورة العربية «الأسس الفذية لتقسيم الأخطار عند الاكتتاب وتسوية الخسائر في تأمينات الحريق	٣
١٦	التحليل المالي المتقدم	١

## ١. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا يوجد مخاطر يمكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة بإستثناء الأوضاع السياسية في الدول المجاورة وتأثيراتها على بعض أنواع التأمين مثل التأمين البحري بالإضافة إلى التضخم وتأثيره السلبي على القوة الشرائية للأفراد والذي قد يؤدي ضعف في الإقبال على طلب التأمينات الفردية في السوق.



## ١.١ الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:

قامت الشركة بزيادة أقساطها، حيث بلغت أقساطها من إجمالي أقساط السوق ٤,٥٩٪ بينما كانت ٣,٣٢٪ للعام الماضي. بحيث بلغت إجمالي أقساط الشركة لعام ٢٠١٢ حوالي ٢١.٢٩٦ مليون دينار مقابل ١٤.٠١٨ مليون دينار لعام ٢٠١١.

كما زادت الشركة لمجموع موجوداتها لتصل في عام ٢٠١٢ إلى ٣٤.٦٨ مليون دينار مقابل ٣.٦١٩ مليون دينار لعام ٢٠١١.

أما فائض حملة الوثائق لعام ٢٠١٢ فقد بلغ ٤ الاف دينار مقابل ٢٨٣ الاف دينار للعام ٢٠١١، استطاعت الشركة أن تحقق أرباح لحملة الأسهم بلغت ١,٠٨١ الف دينار لسنة ٢٠١٢ بعد الضرائب مقابل ٥٤٥ الف دينار لسنة ٢٠١١.

قامت الشركة بزيادة قيمة مخصصاتها الفنية لعام ٢٠١٢ لتصل إلى ٤.٨٩٨ مليون دينار مقابل ٣.٣٣٣ مليون دينار للعام ٢٠١١.

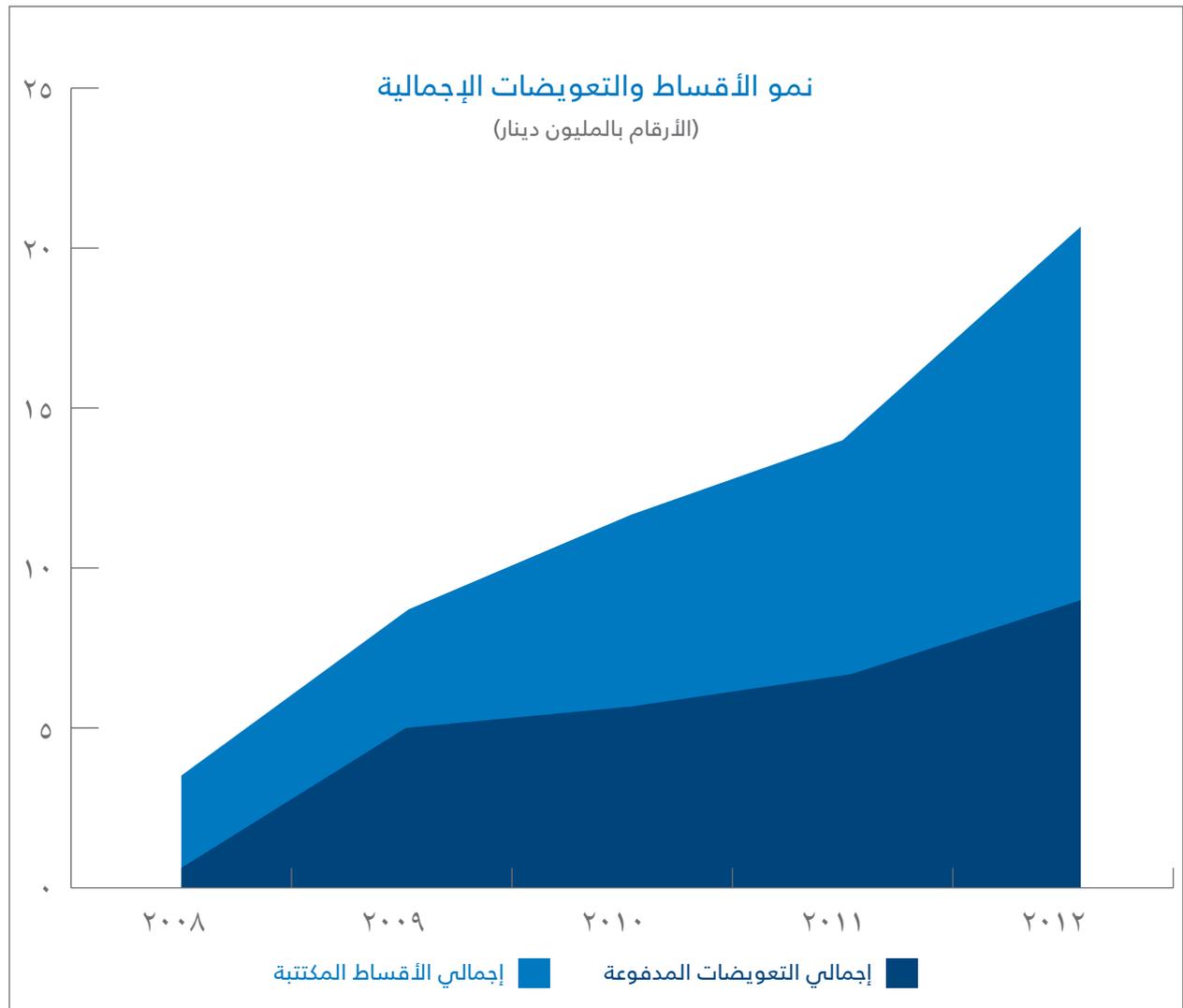
اما على الصعيد الإجتماعي، فقد ساهمت الشركة في تخفيض مستوى البطالة وذلك بتوظيف ٣٢ موظفاً جديداً ليصل عدد الموظفين إلى ٨٦ موظف لعام ٢٠١٢ مقابل ٥٤ موظف لعام ٢٠١١. أما بالنسبة إلى خطة التوسع الجغرافي المتبعة في الشركة فقد تم افتتاح ثلاثة فروع في سنة ٢٠١٢ في العاصمة عمان في كل من منطقة الصويفية والشميساني والعبدلي، وقد تم اختيار هذه

المناطق لما تتمتع به من ازدهام وحركة تجارية تشهدها تلك المناطق حيث تم تجهيز جميع الأفرع بأحدث وسائل الاتصال وتكنولوجيا المعلومات.

هذا وقد حافظت الشركة في عام ٢٠١٢ وللجنة الثانية على التوالي على تصنيف للقدرة المالية من وكالة التصنيف العالمي A.M.Best والتي تُعتبر من أكبر وأقدم وكالات التصنيف حيث يأتي هذا التصنيف تكملة لسلسلة النجاحات التي حققتها الشركة خلال عام ٢٠١١ من خلال حصولها على جائزة أفضل شركة تأمين تكافلي في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (عنا الخليج العربي). كما حققت الشركة الأولى للتأمين مبتغاها بوصولها إلى المرتبة الأولى من حيث الحصة السوقية في السوق الأردني كشركة تكافلية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحة. كما تمكنت الشركة من الحصول على المرتبة الخامسة من حيث الحصة السوقية لسوق التأمين الأردني على الرغم من حداثة عمر الشركة والذي يبلغ ٥ سنوات.

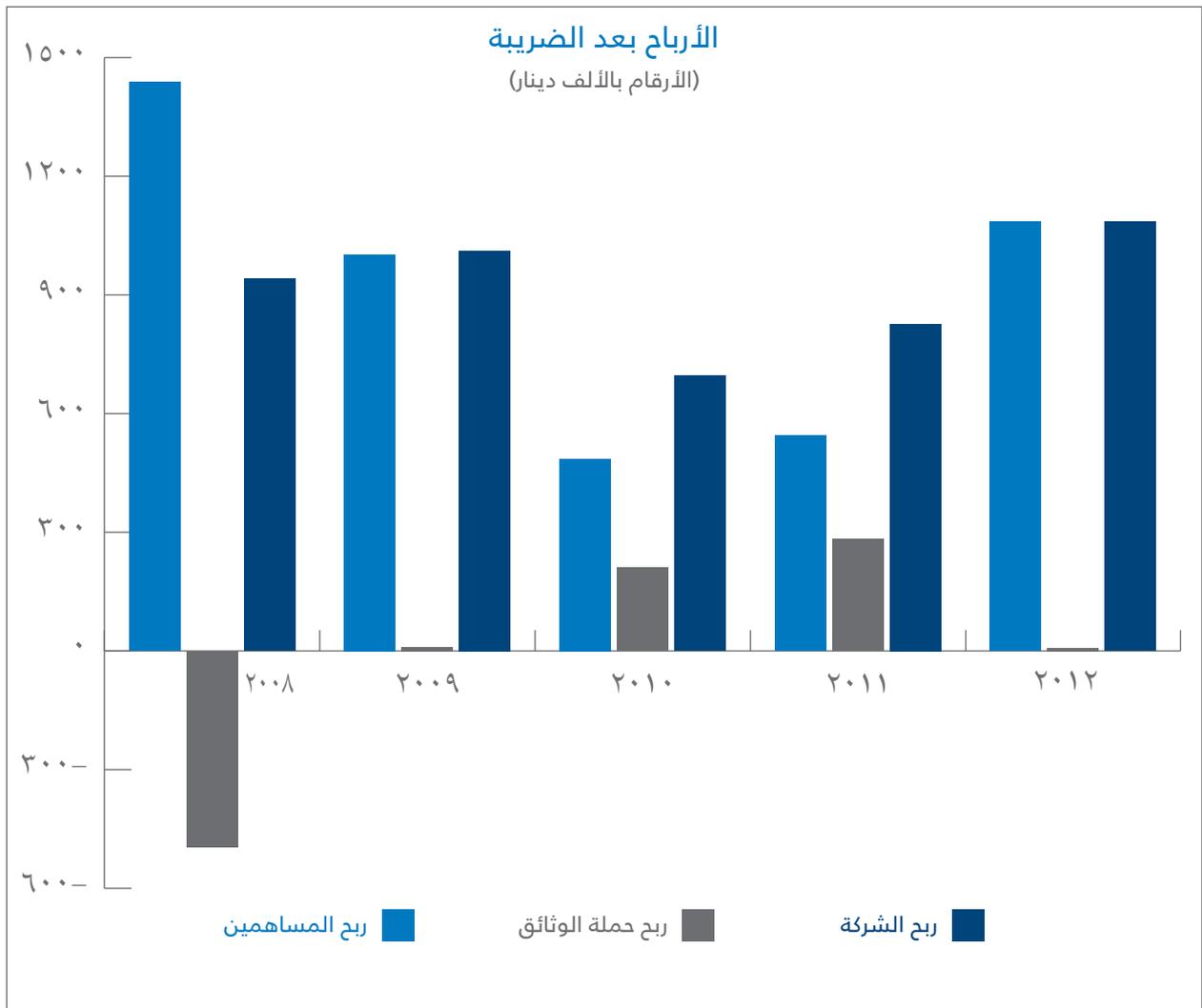
١٢. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.



١٣. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة خمس سنوات:

٢٠٠٨ بالدينار	٢٠٠٩ بالدينار	٢٠١٠ بالدينار	٢٠١١ بالدينار	٢٠١٢ بالدينار	البيان
١,٤٣٨,٠٢٧	١,٠٠١,٥٨٨	٤٨٥,٧٢٢	٥٤٤,٩١٣	١,٠٨١,٢٨٣	الأرباح أو (الخسائر المحققة) بعد الضريبة
-	١,٤٤٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠	الأرباح المقترح توزيعها
٢٥,٣٠٦,٣٧٢	٢٦,٣٥٠,٥٢٧	٢٥,٤٤٣,٠٣٢	٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٢٥,٦٤٢,١٩٤	صافي حقوق المساهمين
٠,٩٩٠ دينار	٠,٨٥٠ دينار	٠,٧٨٠ دينار	٠,٧٠٠ دينار	٠,٨٥٠ دينار	أسعار الأوراق المالية / سعر الإغلاق



## ١٤. تحليل المركز المالي للشركة وتحليل أعمالها خلال السنة المالية:

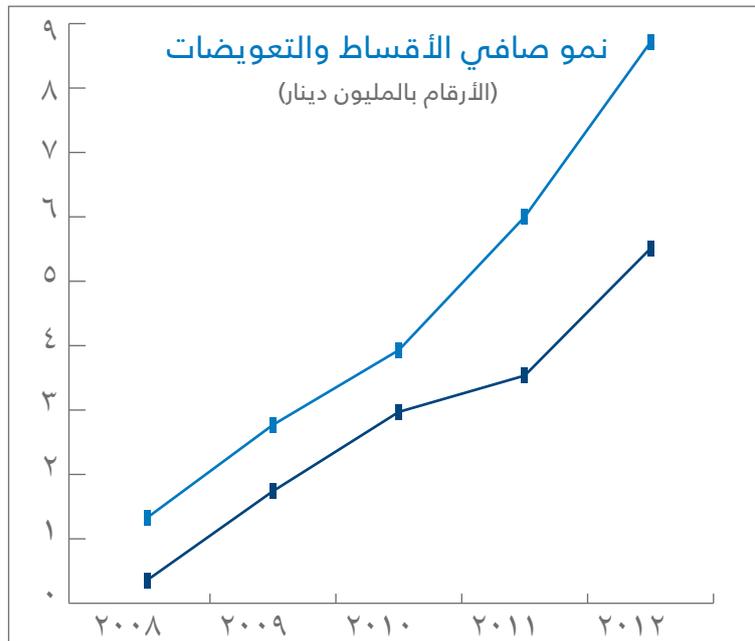
الرقم	النسبة المالية	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨
١	نسبة هامش الملاءة	٥٣,٣٪	٧٤,٩٪	١٠٥,٦٪	١١٧,٠٪	٩٣,٧٪
٢	نسبة حقوق الملكية إلى رأس المال	١٠,٧٪	١٠,٤٪	١٠,٦٪	١١,٠٪	١٠,٥٪
٣	نسبة الودائع إلى إجمالي الموجودات	٤٠٪	٤٧,٤٪	٥١,٣٪	٥٥,٧٪	٥٥٪
٤	نسبة التعويضات المدفوعة إلى الأقساط المكتتبه	٤١٪	٤٦٪	٥٠٪	٥٧٪	١٦٪
٥	نسبة الاقساط المحتفظ بها إلى الأقساط المكتتبه	٤٠٪	٤٣٪	٣٥٪	٣١٪	٤٤٪
٦	نسبة الودائع والنقد وما في حكمه الى الموجودات	٤٧٪	٥٥,٧٪	٥٥,٢٪	٥٨,٧٪	٥٧٪
٧	نسبة الودائع والنقد وما في حكمه الى الإحتياطات الفنية الإجمالية	١٣,٢٪	٢٣,٦٪	٢٥,٧٪	٣٦,٩٪	٧٤,٢٪

## ١٥. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة ٢٠١٣:

- تحقيق إجمالي أقساط مكتتبه يبلغ ٢٤.٦ مليون دينار.
- تحقيق عائد من استثمار أموال حملة الوثائق بقيمة ٣,٠٠٠ دينار لعام ٢٠١٣.
- تحقيق فائض لحساب حملة الوثائق بمبلغ ١٧٨,٠٠٠ دينار.
- تحقيق اجر معلوم يبلغ ٣.٣٥ مليون دينار وهو بذلك يزيد عن مصاريف العمومية المتوقعة والبالغة ٢.٥٤ مليون دينار.
- تحقيق ربح لحساب حملة الأسهم في العام ٢٠١٣ ونسبة ٧,٣٪ من رأس المال (قبل الضريبة).
- تحقيق محفظة تأمينية تفوق في جودتها المحفظة التأمينية لسوق التأمين في المملكة.

## ١٦. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له:

بلغت أتعاب التدقيق للفترة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢ مبلغ وقدره ١٣,٥٠٠ دينار.



١٧. أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم عام ٢٠١٢	عدد الاسهم عام ٢٠١١
١	شركة الأردن دبي للإستثمارات المالية ويمثلها سعادة السيد إسماعيل طهوب	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٧٥,٠٩٥	٧٠٠,٠٩٥
٢	شركة المؤازرة للإستثمار ويمثلها سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو	نائب رئيس المجلس	الأردنية	٦,١٢٠,٠٠٠	٦,١٢٠,٠٠٠
٣	شركة الصمود للإستثمار ويمثلها سعادة السيد بشار العمد	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٦,١٢٠,٠٠٠	٦,١٢٠,٠٠٠
٤	شركة مجموعة آل سريع القابضة ويمثلها سعادة السيد راشد ناصر سريع الكعبي	عضو مجلس إدارة	القطرية	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥	شركة سوليدارتي للتأمين الإسلامي ويمثلها سعادة السيد «سيد جواد» محمد شبر	عضو مجلس إدارة	البحرينية	٦,٠٩٦,٦٤٣	١,٤٤٣,٠٢٣
٦	شركة الأولى للتمويل ويمثلها سعادة السيد اسامة عساف	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٣٧,٢٥١	٣,٥٠٧,٢٥١
٧	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

١٧. ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم عام ٢٠١٢	عدد الاسهم عام ٢٠١١
١	د. علي عادل الوزني	الرئيس التنفيذي	الأردنية	١٥,٥٩٠	-
٢	السيد خلدون فرحان فالج الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي	الأردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠

١٧. ج. لا يوجد أية أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب الإدارة العليا التنفيذية (الزوجة والأولاد القصر)

كما أنه لا يوجد شركات تمتلك أسهم لدى الشركة مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

١٨. أ. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

الرقم	الإسم	المنصب	بدل تنقلات	أتعاب لجان وحضور جلسات	المكافآت	نفقات السفر والإقامة	اجمالي المزايا
١	سعادة إسماعيل نبيل عبدالمعطي طهبوب	رئيس مجلس الإدارة	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠
٢	سعادة السيد أشرف عدنا بسيسو	نائب رئيس المجلس	٩,٠٠٠	١٠,١٦٥	٥,٠٠٠	٦٠٠	٢٤,٧٦٥
٣	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	عضو مجلس إدارة	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٦٠٠	١٤,٦٠٠
٤	سعادة السيد بشار محمد عبد الغني العمدة	عضو مجلس إدارة	٨,٣٢٥	-	٥,٠٠٠	٦٠٠	١٣,٩٢٥
٥	سعادة السيد راشد ناصر سريع الكعبي	عضو مجلس إدارة	٩,٠٠٠	٩,٦٦٩	٥,٠٠٠	٤٠٠	٢٤,٠٦٩
٦	سعادة السيد "سيد جواد" محمد شبر	عضو مجلس إدارة	٩,٠٠٠	١٠,٦٦٢	٥,٠٠٠	٤٠٠	٢٥,٠٦٢
٧	سعادة السيد اسامة وجيه عساف	عضو مجلس إدارة	٩,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٤٠٠	١٤,٤٠٠

١٨. ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية

الرقم	الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت	أمانة سر المجلس	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
١	الدكتور علي عادل الوزني	الرئيس التنفيذي	٢١٢,٥٠٠	-	٥٨,٩٥٠	-	١٥,٧٤٠	٢٨٧,١٩٠
٢	خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي	٧٢,٦٠٠	٢,٤٠٠	١٤,١٥٠	٢,٤٠٠	٧٦٧	٩٢,٣١٧
٣	إسماعيل احمد عبد اللطيف المهدي	المدير التنفيذي للشؤون المالية	٥١,٩٧٥	٢,١٠٠	١١,٣٥٠	-	-	٦٥,٤٢٥
٤	عماد محمد إسحق مرار	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	٤٨,٧٥٠	٢,١٠٠	١٤,١٧٥	-	٦,٢٨١	٧١,٣٠٦
٥	فداء فتحي عبد القادر سلطان	مدير دائرة البحري	٢٩,١٢٥	١,٥٠٠	١,٩٢٥	-	-	٣٢,٥٥٠
٦	معتز اسماعيل حمد عبدالهادي	مدير دائرة الطبي	٢٢,٦٦٣	١,٠٠٠	-	-	-	٢٣,٦٦٣
٧	عبد الله خضر محمد الصلاحات	مدير دائرة تطوير الأعمال	٢٨,٦٧٥	٣,٣٠٠	-	-	٧٢٥	٣٢,٧٠٠
٨	رائد يوسف عمر شريم	مدير دائرة أنظمة المعلومات	٢٠,٠٥٠	١,٥٠٠	١,١٥٠	-	-	٢٢,٧٠٠

١٩. لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

٢٠. لا يوجد أية عقود ومشاريع وإرتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو ا لمدير العام او اي موظف في الشركة أو اقاربهم.

٢١. أ. لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

٢١. ب. لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

## ٢١- ج. الإقرارات المطلوبة:

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

شركة المؤازرة الإستثمارية / نائب الرئيس  
يمثلها سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو



الأردن دبي للاستثمار / الرئيس  
يمثله السيد اسماعيل طهبوب



معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي  
عضو



الشركة الدولية للتمويل و يمثلها  
السيد اسامة عساف  
عضو



شركة الصمود للاستثمار  
يمثلها سعادة السيد بشار محمد عبد الغني العمد  
عضو



مجموعة السريع القابضة  
يمثلها سعادة السيد راشد ناصر سريع الكعبي  
عضو



شركة سوليدرتي  
يمثلها سعادة السيد "سيد جواد" محمد  
شبر /عضو



- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

رئيس مجلس الإدارة  
اسماعيل طهبوب



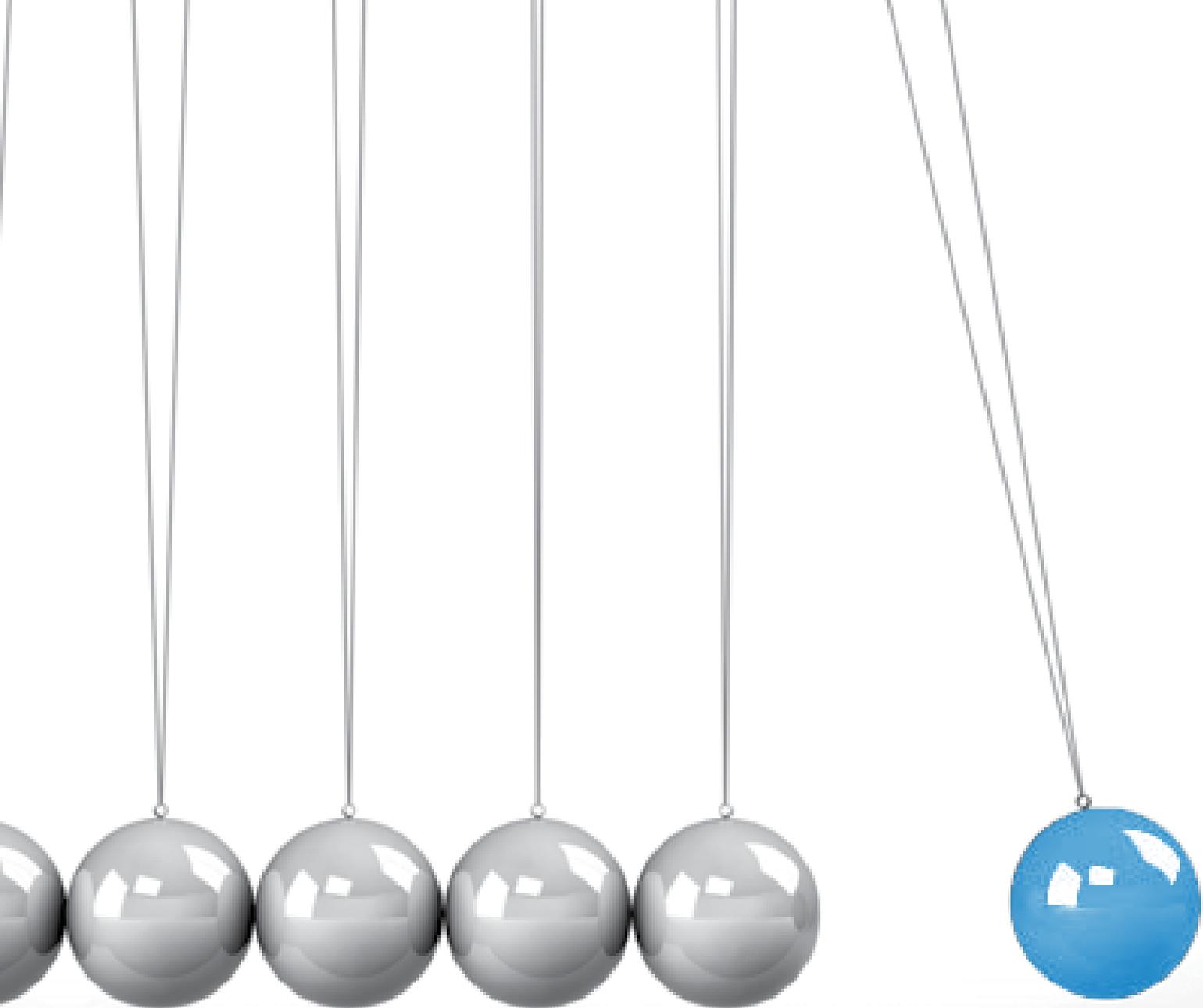
الرئيس التنفيذي  
د. علي الوزني



المدير التنفيذي للمالية  
إسماعيل المهندي



- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٢ ستة اجتماعات.
- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق لسنة ٢٠١٢ أربعة اجتماعات.
- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠١٢ أربعة اجتماعات.



الشركة الأولى للتأمين  
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	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 الارباح والخسائر
٢,٣٢٣,٠٥٩	٢,٣٨٩,٦٨٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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	اوراق 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

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
---------------	---------------	---------	--

#### المطلوبات

			مطلوبات عقود التأمين
٢,٣٥٠,٣٦٦	٣,٤٣٩,٤٦٨		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٩٨٢,١٦٠	١,٤٥٨,٧٧٩		مخصص الادعاءات، صافي
٣,٣٣٢,٥٢٦	٤,٨٩٨,٢٤٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين

#### بنود دائنة

٢٤٧,٩٠٤	٣٥٦,٠٤٨	١٥	دائنون
٣١,١٠١	٢٧,٥٥٢		مصارييف 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 اخرى
٥,٥٤٨,٤٢٦	٨,٤١٤,١٧٨		مجموع المطلوبات
-	-	٢٠	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
٦,٦٩٩	٧,٥٨٧	٢١	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
-	٣,٥٥٤	١٩	فائض حملة الوثائق المتراكم
٦,٦٩٩	١١,١٤١		صافي حقوق حملة الوثائق

#### 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

#### الرئيس التنفيذي



#### رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
١٤,٠١٧,٦٩٥	٢١,٢٩٦,٠١٦		إجمالي الاشتراكات المكتتية
(٨,٠١٣,٨٦٠)	(١٢,٦٨٥,٩٩٧)		ينزل: حصة معيدي التأمين
٦,٠٠٣,٨٣٥	٨,٦١٠,٠١٩		صافي الاشتراكات المكتتية
(٩٧٤,٨٨٩)	(١,٠٨٩,١٠٢)		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتية
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 إيرادات الإستثمارات
(١٧,٣٢٧)	(١٢,٦٠٧)	٢٦	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة 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 إدارة عمليات التأمين التكافلي
٧٥,٠٩٧	١٤٥,٤٨٢		اشتراكات فائض الخسارة
٢٢٩,٠٥٩	٣٥٢,٦١٦		تكاليف اقتناء وثائق التكافل
١٨٩,٦١٩	٢٧٣,٦٤٣		مصاريف أخرى خاصة باللاكتتابات
٦,١٢٧,٢٤١	٩,٢٣٥,١٨٨		صافي عبء التعويضات
(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	٩ و ١٠	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

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,٦٦٨,٢٨٧	٢,٤٣٤,٩٤٨	٢٨	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة 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 إدارة محفظة الاستثمار
٥,٩٥٦	٥,٠٩٥		إيرادات اخرى
٢,٥٣٨,٧٥٦	٣,٥٦١,٦٢٨		مجموع الإيرادات
١,٠٩٥,٧٩٨	١,٣٥٨,٤٧٥	٢٩	نفقات الموظفين
٥٥١,٤٢٠	٦٣٢,٢٦٢	٣٠	مصاريف إدارية وعمومية
٢٩,١٦٦	٣٥,٠٠٠	٣١	مصاريف أخرى
			يطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من:
١٤٢,٧٨١	١٦٥,٩٥٤	١٣ و ١٢ و ٦	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

### قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ 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

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	
		٢٠١٢
٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	ربح السنة
-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٤٠,٤٩٤	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	-	الأرباح الموزعة
٦٣١,٥٢٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢
		٢٠١١
٤١٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١
-	-	الاثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
٤١٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
-	-	ربح السنة
-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٨٧٦	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	-	الأرباح الموزعة
٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة*			التغير المتراكم في القيمة العادلة
	المجموع	غير متحققة	متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)
(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)	-
(٤٨٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-
٢٥,٦٤٢,١٩٤	١,١٨٠,٣٤٥	١٤١,٨٠٥	١,٠٣٨,٥٤٠	(١٦٩,٦٧٦)

٢٥,٤٤٣,٠٣٢	١,٠٦٩,١٨٢	(١٧٨,٣٤٦)	١,٢٤٧,٥٢٨	(٤٢,٣٠٥)
(٤٠,٤٥١)	١٢٨,٠٩٥	١٢٨,٠٩٥	-	(١٦٨,٥٤٦)
٢٥,٤٠٢,٥٨١	١,١٩٧,٢٧٧	(٥٠,٢٥١)	١,٢٤٧,٥٢٨	(٢١٠,٨٥١)
٥٤٤,٩١٣	٥٤٤,٩١٣	٢٣,٣٤٥	٥٢١,٥٦٨	-
(١٦٣,٦٤١)	-	-	-	(١٦٣,٦٤١)
٣٨١,٢٧٢	٥٤٤,٩١٣	٢٣,٣٤٥	٥٢١,٥٦٨	(١٦٣,٦٤١)
-	(٢٢٧,٧٥٨)	-	(٢٢٧,٧٥٨)	٢٢٧,٧٥٨
-	(٧٤,٨٧٦)	-	(٧٤,٨٧٦)	-
(٧٢٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)

\* يحظر التصرف بمبلغ ١٦٩,٦٧٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول 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 الدرباح المدورة مبلغ ١٠٣,٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل (٦٧,٦٩٧) دينار في ٣١ كانون الأول (٢٠١١) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) 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

صافي حقوق حملة الوثائق	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	الفائض (العجز) المتراكم		احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)*	
		غير متحقق	متحقق		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

٢٠١٢

٦,٦٩٩	-	-	-	٦,٦٩٩	رصيد بداية السنة
٤,٤٤٢	-	-	٤,٤٤٢	-	فائض السنة لحملة الوثائق
-	-	-	(٨٨٨)	٨٨٨	المحول من الفائض لإحتياطي تغطية العجز
١١,١٤١	-	-	٣,٥٥٤	٧,٥٨٧	رصيد نهاية السنة

٢٠١١

-	٢٧٥,٩٧٠	-	(٢٧٥,٩٧٠)	-	رصيد بداية السنة
٢٨٢,٦٦٩	-	-	٢٨٢,٦٦٩	-	فائض السنة لحملة الوثائق
(٢٧٥,٩٧٠)	(٢٧٥,٩٧٠)	-	-	-	المقتطع من الفائض لتغطية القرض الحسن
-	-	-	(٦,٦٩٩)	٦,٦٩٩	المحول للاحتياطي تغطية العجز
٦,٦٩٩	-	-	-	٦,٦٩٩	رصيد نهاية السنة

\* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصص 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).

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	إيضاحات	
			التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
١,٠٠٢,٢٦٠	١,٣٧٥,٧٨٢		ربح السنة للشركة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية
١٤٢,٧٨١	١٨٤,٦٨٨		الإستهلاكات والاطفاءات
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)		أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
(٦,١٣٦)	-		ارباح بيع ممتلكات
٢٩,١٦٦	٥٦,٨١٦		مخصصات مختلفة
٥٤,٠٠٠	١٨,٥٠٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٦٢٤,٠٢٠	٣,١٣٩,٧٠١		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢,٨٤٦,٢٦٠)	(١,٧٨٨,١٤٠)		الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢٧,٢٢٥	٣٦,٨٥٣		النقص في اوراق 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 الاخرى
(٥٠,٠٨٥)	١٠٨,١٤٤		الزيادة (النقص) في دائنون
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 الاخرى
(١,١٧٠,٣١٨)	٩٤٩,٣٠٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	إيضاحات	
(٢٥٤,٩٩٢)	(٢٦٣,٩٩١)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٤٢٥,٣١٠)	٦٨٥,٣١٨		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية

#### التدفقات النقدية في الانشطة الإستثمارية

٢,٥٥٥,٥٢٩	٨٣٧,٩١٠		ودائع لدى البنوك
(٣٢٦,٩٣٨)	(٩٦,٧٣٠)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧٣,٧٨٢	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(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 الانشطة الإستثمارية

#### التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

(٧٢٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)		ارباح 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	٣٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

#### الرئيس التنفيذي



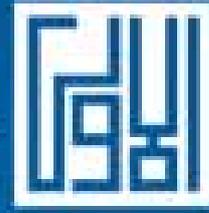
#### رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الأولى للتأمين

FIRST INSURANCE CO.



B++ Good

أكثر أماناً... أكثر استقراراً

شركاء Partners

Tel : +962 6 5777 555 | Fax : +962 6 5777 550

P.O. Box: 189 Amman 11822 | info@firstinsurance.jo

[www.firstinsurance.jo](http://www.firstinsurance.jo)

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الطيران		البحري		المركبات	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

#### الاشتراكات المكتتبة

٤٣٤,٨٠٦	٥٧٧,٩٤٧	٤١٦,٢٩٩	٥٧٥,٥١٦	٥,١١٢,٤٧٤	٦,٧٩٧,٣٩٢	الأعمال المباشرة
٢٠٨,٤٣٣	٢٣٢,٥٧١	٤٦,٧١٩	١٠٠,٧٨٥	١,٠١٤,٤٠٣	١,٢١٤,٣٣٠	إعادة التأمين الإختياري الوارد
٦٤٣,٢٣٩	٨١٠,٥١٨	٤٦٣,٠١٨	٦٧٦,٣٠١	٦,١٢٦,٨٧٧	٨,٠١١,٧٢٢	إجمالي الاشتراكات

يطرح:

٢٠٨,٤٣٣	٢٣٢,٥٧١	٦٠,١٨٨	١٤٤,٦٣٤	١,٢٣٩,٠٥٠	١,٢٣٥,٩٦٩	اشتراكات إعادة التأمين المحلية
٤٣٤,٨٠٦	٥٧٧,٩٤٧	٣٦٠,٢٦٣	٤٦٩,٢٥٤	١,٧٥٣	٨,٥٠٠	اشتراكات إعادة التأمين الخارجية
-	-	٤٢,٥٦٧	٦٢,٤١٣	٤,٨٨٦,٠٧٤	٦,٧٦٧,٢٥٣	صافي الاشتراكات

يضاف:

رصيد بداية السنة

١١٤,٦٦٩	١٣٠,٢٣٩	٧٢,١٢٩	١١٣,٠٤٥	١,٣٥٩,٤٥٨	٢,١٧٠,٣٠٧	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١١٤,٦٦٩	١٣٠,٢٣٩	٦٤,٠٥٩	١٠١,٧٠١	٢٩٣,٦٧١	٢٩٦,٦٩٢	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	٨,٠٧٠	١١,٣٤٤	١,٠٦٥,٧٨٧	١,٨٧٣,٦١٥	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة أول المدة

يطرح:

رصيد نهاية السنة

١٣٠,٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١١٣,٠٤٥	١٥٥,٠٠٥	٢,١٧٠,٣٠٧	٢,٨٨٢,٦٨٣	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٣٠,٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١٠١,٧٠١	١٣٨,٦٩٠	٢٩٦,٦٩٢	٣٠٥,١٦٤	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	١١,٣٤٤	١٦,٣١٥	١,٨٧٣,٦١٥	٢,٥٧٧,٥١٩	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة آخر المدة
-	-	٣٩,٢٩٣	٥٧,٤٤٢	٤,٠٧٨,٢٤٦	٦,٠٦٣,٣٤٩	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

المجموع		الفروع الاخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الاخرى	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

١١,٩٧٥,٤٧١	١٨,٩٤٢,٨٣٧	١٩٦,٥٣٥	٤٤٧,٢٦٢	١,٨٦٢,٧٧٥	٥,٢٧٣,٢٦٨	٥٣,٤٤٥	١٥٩,٧٢٩	٣,٨٩٩,١٣٧	٥,١١١,٧٢٣
٢,٠٤٢,٢٢٤	٢,٣٥٣,١٧٩	٢٧,٤٤٥	٤٤,٥٣٨	-	-	١٦,٥٥٢	٢٣,٤٦٤	٧٢٨,٦٧٢	٧٣٧,٤٩١
١٤,٠١٧,٦٩٥	٢١,٢٩٦,٠١٦	٢٢٣,٩٨٠	٤٩١,٨٠٠	١,٨٦٢,٧٧٥	٥,٢٧٣,٢٦٨	٦٩,٩٩٧	١٨٣,١٩٣	٤,٦٢٧,٨٠٩	٥,٨٤٩,٢١٤

٢,٤٢٣,٧١١	٢,٥٣١,٨٣٤	١٥,٣٦٣	٥٦,٤٩٩	-	-	١٤,٧٥٧	٢٢,٥٧٢	٨٨٥,٩٢٠	٨٣٩,٥٨٩
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
٦,٠٠٣,٨٣٥	٨,٦١٠,٠١٩	٣٥,٨٣١	٣٦,٩٧٩	٩٦٥,٨١٨	١,٦٠٦,٨٣٣	٢٦,١٣٤	٢٠,٢١٠	٤٧,٤١١	١١٦,٣٣١

٣,٩٦٣,١٨٧	٥,٠١٥,٨٨٦	٥٨,٦٦٥	٧٩,٥٤٢	٥٥٧,٦٤٦	٨٠٤,٥٠٧	٦٨,١٩١	٢٥,٨٩٢	١,٧٣٢,٤٢٩	١,٦٩٢,٣٥٤
٢,٥٨٧,٧١٠	٢,٦٦٥,٥٢٠	٣٧,٧٣٣	٦٠,٢٦٧	٣٠٠,٢٦٤	٣٨٥,٨٢٨	٥٩,٧٦٨	١٨,٨٠٣	١,٧١٧,٥٤٦	١,٦٧١,٩٩٠
١,٣٧٥,٤٧٧	٢,٣٥٠,٣٦٦	٢٠,٩٣٢	١٩,٢٧٥	٢٥٧,٣٨٢	٤١٨,٦٧٩	٨,٤٢٣	٧,٠٨٩	١٤,٨٨٣	٢٠,٣٦٤

٥,٠١٥,٨٨٦	٧,٩٠٧,٦٨١	٧٩,٥٤٢	٢٤٣,٣٥٧	٨٠٤,٥٠٧	١,٩٠٩,١٥١	٢٥,٨٩٢	٥٧,٤٥٦	١,٦٩٢,٣٥٤	٢,٤٨٤,٧٩٢
٢,٦٦٥,٥٢٠	٤,٤٦٨,٢١٣	٦٠,٢٦٧	٢١٦,٢٠١	٣٨٥,٨٢٨	١,١٤٣,٥٢٦	١٨,٨٠٣	٥٣,٧٩٤	١,٦٧١,٩٩٠	٢,٤٣٥,٦٠١
٢,٣٥٠,٣٦٦	٣,٤٣٩,٤٦٨	١٩,٢٧٥	٢٧,١٥٦	٤١٨,٦٧٩	٧٦٥,٦٢٥	٧,٠٨٩	٣,٦٦٢	٢٠,٣٦٤	٤٩,١٩١
٥,٠٢٨,٩٤٦	٧,٥٢٠,٩١٧	٣٧,٤٨٨	٢٩,٠٩٨	٨٠٤,٥٢١	١,٢٥٩,٨٨٧	٣٧,٤٦٨	٢٣,٦٣٧	٤١,٩٣٠	٨٧,٥٠٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الطيران		البحري		المركبات		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٦٠,٨٥٠	٥٦,٠٧٨	٣,٨٨٦,٨١٢	٦,٠٥٤,١٣٦	التعويضات المدفوعة
يطرح:						
-	-	١٩٦	٩٦٤	٥٩٩,٨٦٩	٩٤٥,٠٢٨	المستردات
-	-	٣٤٥	-	٥٣٥,٠٦٢	٥٠٩,٩٦٢	حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	٤٩,٧٢٥	٤٥,٨١٣	٧٨	-	حصة معيدي التأمين الخارجي
-	-	١٠,٥٨٤	٩,٣٠١	٢,٧٥١,٨٠٣	٤,٥٩٩,١٤٦	صافي التعويضات المدفوعة
يضاف:						
مخصص الادعاءات نهاية السنة						
-	-	٥٢,٨٢٣	١٣٧,٢٧٣	١,٣٧٥,٧٦٥	١,٧٣٦,٥٦٨	مبلغه
-	-	٤٠٠	٢,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠	غير مبلغه
يطرح:						
-	-	٤٧,٧٣٤	١٢٨,٨٤٢	٣٥٦,٨٦٩	٤٢٣,٧٣٧	حصة معيدي التأمين
-	-	-	-	٣٠٠,٥٤٦	٣٢٠,١١٣	مستردات ادعاءات غير مبلغه
-	-	٥,٤٨٩	١٠,٤٣١	٨٦٨,٣٥٠	١,٢٩٧,٧١٨	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
يطرح:						
مخصص الادعاءات بداية السنة						
-	-	١٤,٩٦٣	٥٢,٨٢٣	٧٧٩,٥٦٨	١,٣٧٥,٧٦٥	مبلغه
-	-	٥٠٠	٤٠٠	٧١,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	غير مبلغه
يطرح:						
-	-	١١,٩٧٢	٤٧,٧٣٤	٢٣٠,٦٠٠	٣٥٦,٨٦٩	حصة معيدي التأمين
-	-	-	-	٢٤١,٧٥٨	٣٠٠,٥٤٦	مستردات
-	-	٣,٤٩١	٥,٤٨٩	٣٧٨,٢١٠	٨٦٨,٣٥٠	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
-	-	١٢,٥٨٢	١٤,٢٤٣	٣,٢٤١,٩٤٣	٥,٠٢٨,٥١٤	صافي تكلفة التعويضات

المجموع		الفروع الاخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الاخرى	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٢٨,٠٥٢	٨,٦٥٤,٣٢٠	٥٢,٧٥١	٤٦,٧٤٥	١,٤٠٨,٦٣٨		٨٠,٢١٤	٢٥,٤١٠	٩٣٨,٧٨٧	١٦٥,٢٦١
٦٠١,٢٨٦	٩٤٦,٠٥٢	٤٨	-	-	-	١٩٣	١٠	٩٨٠	٥٠
٨٠٢,٢٦٨	٥٣٣,٠١٥	١,٥٨٤	-	-	-	-	-	٢٦٥,٢٧٧	٢٣,٠٥٣
١,٤٨٩,٧٢٤	١,٦٢٣,٣٧٢	٣٩,١٦٤	٣٨,٦٠٤	٦٦٣,٤٥٦	١,٣٨٤,٠٩٣	٧٤,٠١٤	٢٣,٢٨٨	٦٦٣,٢٨٧	١٣١,٥٧٤
٣,٥٣٤,٧٧٤	٥,٥٥١,٨٨١	١١,٩٥٥	٨,١٤١	٧٤٥,١٨٢	٩٢٢,٥٩٧	٦,٠٠٧	٢,١١٢	٩,٢٤٣	١٠,٥٨٤
١,٩٦٥,٠٦٠	٣,٦٩٤,٩٧١	٤٣,٥٢٩	٥٤,٥١٤	٥٣,٦٨٩	٩٤,٤٦٥	١٨,٠٠٠	٤٧,٧٦٨	٤٢١,٢٥٤	١,٦٢٤,٣٨٣
٢٥٥,٠٦٦	٥٠٤,٠١٣	٥٠٠	٥٠٠	٨٨,١٦٦	١٨٢,١١٣	٢,٠٠٠	٢,٤٠٠	١٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٩٣٧,٤٢٠	٢,٤٢٠,٠٩٢	٢٨,٨٦٨	٤٢,٠٠٩	٧٣,٦١٧	١٦٩,١٢٦	١٨,٠٠٠	٤٧,٤١٥	٤١٢,٣٣٢	١,٦٠٨,٩٦٣
٣٠٠,٥٤٦	٣٢٠,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٨٢,١٦٠	١,٤٥٨,٧٧٩	١٥,١٦١	١٣,٠٠٥	٦٨,٢٣٨	١٠٧,٤٥٢	٢,٠٠٠	٢,٧٥٣	٢٢,٩٢٢	٢٧,٤٢٠
٢,١٢٠,٣١٧	١,٩٦٥,٠٦٠	٥٨,٧٣٧	٤٣,٥٢٩	٦٤,٩٢٠	٥٣,٦٨٩	٥٠,٠٢٥	١٨,٠٠٠	١,١٥٢,١٠٤	٤٢١,٢٥٤
٢٠١,١٩١	٢٥٥,٠٦٦	٥٠٠	٥٠٠	٦٧,٥٩١	٨٨,١٦٦	٥,٦٠٠	٢,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	١٤,٠٠٠
١,٥٢٧,٩٩٥	٩٣٧,٤٢٠	٤٠,٢٢٤	٢٨,٨٦٨	٤٧,٦٤٦	٧٣,٦١٧	٥٠,٠١١	١٨,٠٠٠	١,١٤٧,٥٤٢	٤١٢,٣٣٢
٢٤١,٧٥٨	٣٠٠,٥٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥١,٧٥٥	٩٨٢,١٦٠	١٩,٠١٣	١٥,١٦١	٨٤,٨٦٥	٦٨,٢٣٨	٥,٦١٤	٢,٠٠٠	٦٠,٥٦٢	٢٢,٩٢٢
٣,٩٦٥,١٧٩	٦,٠٢٨,٥٠٠	٨,١٠٣	٥,٩٨٥	٧٢٨,٥٥٥	٩٦١,٨١١	٢,٣٩٣	٢,٨٦٥	(٢٨,٣٩٧)	١٥,٠٨٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### حساب أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة

#### للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الطيران		البحري		المركبات		
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٣٩,٢٩٣	٥٧,٤٤٢	٤,٠٧٨,٢٤٧	٦,٠٦٣,٣٤٩	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه
يطرح:						
-	-	١٢,٥٨٢	١٤,٢٤٣	٣,٢٤١,٩٤٣	٥,٠٢٨,٥١٤	صافي تكلفة التعويضات
يضاف:						
٢٧,٨٥٤	٢١,٩٨٦	١٤٣,٣٤١	١٩٥,٩٥١	٨,٧٦٩	١٠,٤٨٣	عمولات مقبوضة
٧,٤٤٥	١١,٧١٧	١٢,٥٢٧	١٦,١٥٦	٣٤٥,١٩٧	٤٧٣,١٩٨	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
١,٨٥٥	١,١٢٠	١,٣٣٥	٩٣٤	١٧,٦٧١	١١,٠٦٧	إيرادات استثمارات عائدة لحسابات الاكتتاب
٣٧,١٥٤	٣٤,٨٢٣	١٨٣,٩١٤	٢٥٦,٢٤٠	١,٢٠٧,٩٤١	١,٥٢٩,٥٨٣	مجموع الإيرادات
يطرح:						
-	-	١٦,٧٨٣	١٥,٥١٥	١٦٣,٤٩٩	٢٥٤,٨٨٦	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
-	-	٢,٧٠٠	٣,٥٠٠	٥٤,١١٢	١١٢,٧١٠	اشترارات فائض خسارة
٤٦,٨٩٧	١٧,٨١٣	٩١,٧٣٣	١٤٠,٠٨٦	٩١٩,٥٦٥	١,٢٤٤,١٩٣	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٦,٢٢٢	٨,٨٧٣	١,٨٥٨	٣,٨٤٥	١٠٠,٣٧٩	١٢٩,٤٦٢	مصاريق اخرى
٥٣,١١٩	٢٦,٦٨٦	١١٣,٠٧٤	١٦٢,٩٤٦	١,٢٣٧,٥٥٥	١,٧٤١,٢٥١	مجموع المصروفات
(١٥,٩٦٥)	٨,١٣٧	٧٠,٨٤٠	٩٣,٢٩٤	(٢٩,٦١٤)	(٢١١,٦٦٨)	(خسارة) ربح الإكتتاب للسنة

المجموع		الفروع الاخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الاخرى	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٢٨,٩٤٦	٧,٥٢٠,٩١٧	٣٧,٤٨٧	٢٩,٠٩٨	٨٠٤,٥٢١	١,٢٥٩,٨٨٧	٢٧,٤٦٨	٢٣,٦٣٧	٤١,٩٣٠	٨٧,٥٠٤
٣,٩٦٥,١٧٩	٦,٠٢٨,٥٠٠	٨,١٠٣	٥,٩٨٥	٧٢٨,٥٥٥	٩٦١,٨١١	٢,٣٩٣	٢,٨٦٥	(٢٨,٣٩٧)	١٥,٠٨٢
٨٤٦,٤١٨	٩٩٩,٨٢٨	٤١,٧٢٥	٨٨,٤١٢	١٣٤,٩٧٧	٣٤٧,٠٨٠	(٣,٢٧٧)	٣٣,٢١٦	٤٩٣,٠٢٩	٣٠٢,٧٠٠
٥١٤,١١٥	٨١١,٧٧٩	٢,٣٧٤	٦,٥٦٦	٧٤,٢٠٩	٢٤١,٨٢٣	٧٢٨	١,٨٢٢	٧١,٦٣٥	٦٠,٤٩٧
٤٠,٤٣١	٢٩,٤١٦	٦٤٦	٦٧٩	٥,٣٧٣	٧,٢٨٤	٢٠٢	٢٥٣	١٣,٣٤٨	٨,٠٧٩
٢,٤٦٤,٧٣٠	٣,٢٣٣,٤٤٠	٧٤,١٢٩	١١٨,٧٧٠	٢٩٠,٥٢٥	٨٩٤,٢٦٣	٢٢,٧٢٨	٥٦,٠٦٣	٦٤٨,٣٣٩	٤٤٣,٦٩٨
٢٢٩,٠٥٩	٣٥٢,٦١٦	١١,٠٨٠	٢٣,٦١٨	١,١٤٤	١,٩٠٣	١,١١١	٧,٨١٨	٣٥,٤٤٢	٤٨,٨٧٦
٧٥,٠٩٧	١٤٥,٤٨٢	٣,٨٨٥	٣,٤٨٥	-	-	٣,٩٠٠	٢,٠٠٠	١٠,٥٠٠	٢٣,٧٨٧
١,٦٦٨,٢٨٧	٢,٤٣٤,٩٤٧	٤١,٠٠٥	٩٧,٤٤١	٣١٦,٦٧٢	٥٥١,٨٦٩	٥,١٥٦	٢٥,٥٤٤	٢٤٧,٢٥٩	٣٥٨,٠٠١
١٨٩,٦١٩	٢٧٣,٦٤٣	١,٤٢٣	٢,٩٥٠	٢٣,٨٢٠	٥٠,١٩١	٢٨٣	١,٠٨٦	٥٥,٦٣٤	٧٧,٢٣٦
٢,١٦٢,٠٦١	٣,٢٠٦,٦٨٨	٥٧,٣٩٣	١٢٧,٤٩٤	٣٤١,٦٣٦	٦٠٣,٩٦٣	١٠,٤٥٠	٣٦,٤٤٨	٣٤٨,٨٣٥	٥٠٧,٩٠٠
٣٠٢,٦٦٨	١٢٦,٧٥٢	١٦,٧٣٦	(٨,٧٢٤)	(٥١,١١١)	٢٩٠,٣٠٠	١٢,٢٧٨	١٩,٦١٥	٢٩٩,٥٠٤	(٦٤,٢٠٢)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

## الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

#### 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 ٢٠١٢، 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 الارباح و الخسائر و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إنَّ 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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والإيرادات

والمصرفيات 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 والإلتزامات 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 الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى و التي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي و صانع القرار 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 الارباح 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 (تقييد 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 بالعملات 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 الارباح الموزعة او 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 بالعملات 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 المباشرة الى الارباح 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 الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

## تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الإعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ إلتزام 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 ٢-٢٠% 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.

## ذمم 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 وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الإختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من 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 الإيعتراف 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:

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

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

تظهر الممتلكات والمعدات قيد الإنشاء، لإستعمال الشركة أو للتأجير أو لأغراض لم يتم تحديدها بعد، بالكلفة بعد تنزيل أية خسائر تدني في قيمتها. عندما يقل المبلغ الممكن إسترداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن إستردادها 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 سابقا 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 رسملة 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 الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وان 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 الإعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكد ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

## أ- المخصصات الفنية

- يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات هيئة التأمين وذلك كما يلي:
1. 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 المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية الموحدة المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
  2. يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.
  3. 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 او 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 لتعويض 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 وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة. إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إظهار كامل قيمة النقص في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة.

## ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

## أ- الضرائب المستحقة

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

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

#### ب- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو إنتفاء الحاجة له.

#### التفاصيل

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 ومصروفات 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 للأساس الإستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل المرابحة المكتسب.

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

## الإعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الاخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة في سنة حدوثها. ويتم الإعتراف بالمصاريف الاخرى 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 المبلغة.

## تعويضات الحطام والتنازل

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

## 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 الاككتتابات.

## 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 وحصص 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 للفترات 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 تنسجم مع احكام الشريعة

تلتزم الشركة بمراعاة أحكام الشريعة الإسلامية في كافة تعاملاتها والإفصاح عن الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب 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 و موجودات اصحاب 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 وان 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 إحتساب 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 أول ٢٠١١		٣١ كانون الاول ٢٠١٢											
المجموع		المجموع				تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		تستحق بعد شهر وحتى ثلاثة أشهر		تستحق خلال فترة شهر			
مجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	مجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢,٨١٨,٩٥٨	١٢,٠٤١,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢	١٢,٨٣٩,٠٧٣	١٢,٨٣٩,٠٧٣	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٨٣٩,٠٧٣	-	داخل الأردن
٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	٧٦٢,٤١٤	٧٦٢,٤١٤	-	-	-	٧٦٢,٤١٤	-	-	-	-	خارج الأردن
١٤,٥٢٧,٩٥٨	١٣,٧٥٠,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢	١٣,٦٠١,٤٨٧	١٣,٦٠١,٤٨٧	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٦٢,٤١٤	-	-	٨,٨٣٩,٠٧٣	-	المجموع

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

### ٤. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

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

\* قامت الشركة بالاستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث تستحق الارباح و المبلغ المستثمر به في الربع الاول من عام ٢٠١٣.  
\*\* قامت الشركة بالإستثمار في محفظة صكوك إسلامية في شهر تموز ٢٠١١ لدى بنك أبوظبي الوطني من خلال الشركة التابعة.  
\*\*\* قامت الشركة بالإستثمار 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 الاول ٢٠١١		٣١ كانون الاول ٢٠١٢		
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل الأردن				
١,٩٦٢,١٤١	-	٢,٠٢٨,٧٦٧	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	اسهم غير مدرجة *
خارج الأردن				
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-	اسهم غير مدرجة **
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:

المجموع	مباني وتجهيزات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	

٢٠١٢  
الكلفة

٢,٨٤٦,٢٤٦	٩٢١,٢٨٨	١,٩٢٤,٩٥٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	اضافات
٣,٣٤٦,٢٤٦	١,٤٢١,٢٨٨	١,٩٢٤,٩٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

الاستهلاك المتراكم

			الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٢,٦٩٣	٢٢,٦٩٣	-	استهلاك السنة
٣,٣٧٠,٩٣٣	١,٣٤٥,٩٧٥	١,٩٢٤,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول

٢٠١١  
الكلفة

١,٣٢٩,٦٢٥	-	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٥١٦,٦٢١	٩٢١,٢٨٨	٥٩٥,٣٣٣	اضافات
٢,٨٤٦,٢٤٦	٩٢١,٢٨٨	١,٩٢٤,٩٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

الاستهلاك المتراكم

			الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٢٢,٦٩٣	٢٢,٦٩٣	-	استهلاك السنة
٢,٨٢٣,٥٥٣	٨٩٨,٥٩٥	١,٩٢٤,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الاول

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤,٠٩٥,٢٥١ 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:

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

## ٨. شيكات برسم التحصيل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٥١,٧٤٨	٥١٤,٨٩٥	شيكات برسم التحصيل *

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

لا يوجد لاصحاب حقوق الملكية اي 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	ذمم حملة البوالص
١,٦٦١	٣٢٤	ذمم الوسطاء
٢,٥٥٩	٤,٨٨٣	ذمم الموظفين
٤,١٨١	٨٥	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٦٥,١٢١	٩١,٨٧٣	اخرى *
٢,٥٥٢,٥١٨	٤,١٣٩,٧٩٦	المجموع
(٣٥,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	مخصص تدني المدينون
٢,٥١٧,٥١٨	٤,٠٦٩,٧٩٦	المدينون بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	اضافات
٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	دينار
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠١٢

٣,٩٧٢,٦٣١	٥,١٢٦	٩٠٤,١٤٩	٧١٢,٢٥٦	٦٣٩,٣٦٢	١,٧١١,٧٣٨	ذمم حملة الوثائق
٣٢٤	٢٩٩	-	٢٥	-	-	ذمم وسطاء
٤,٨٨٣	-	٢٨٠	٢٥٠	٤,٣٥٣	-	ذمم الموظفين
٨٥	-	-	-	٨٥	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٩١,٨٧٣	٢,٦٧٨	١١,٢٣٥	٢١,٧٠٨	٥٦,٢٥٢	-	ذمم اخرى
٤,٠٦٩,٧٩٦	٨,١٠٣	٩١٥,٦٦٤	٧٣٤,٢٣٩	٧٠٠,٠٥٢	١,٧١١,٧٣٨	صافي الذمم المدينة

٢٠١١

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

## ١. 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	اضافات
-	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	دينار
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

٢٠١٢

٤٩١,٦٨٥	-	٧٧,٥٦٥	٢١٧,٥٤٢	١٩٦,٥٧٨	-	شركات التأمين المحلية
٤٧,١١٦	٧,٦٠٨	٢٠,٩١١	١١,١٦٦	٧,٤٣١	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٥٣٨,٨٠١	٧,٦٠٨	٩٨,٤٧٦	٢٢٨,٧٠٨	٢٠٤,٠٠٩	-	صافي ذمم معيدي التأمين

٢٠١١

٥٢٠,٣١٢	٢٣,٨٨١	٨٠,٠٦١	١٢٢,٥٩١	٢٩٣,٧٧٩	-	شركات التأمين المحلية
١٠٩,٨٧٩	١٠,٨٩٨	٣٢,٢٩٢	١,٤٦٤	٦٥,٢٢٥	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦٣٠,١٩١	٣٤,٧٧٩	١١٢,٣٥٣	١٢٤,٠٥٥	٣٥٩,٠٠٤	-	صافي ذمم معيدي التأمين

## ١١. ضريبة الدخل

### أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢		
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	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	-	٢٥,٨٣٨	-	رصيد نهاية السنة

\* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٠٠٢,٢٦٠	١,٣٧٥,٧٨٢	الربح المحاسبي
(١٩٤,١٢٠)	٦٤,٣٩٧	صافي أرباح غير خاضعة ومصروفات غير مقبولة
٨٠٨,١٤٠	١,٤٤٠,١٧٩	الربح الضريبي
%١٧,٤	%٢١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

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

### موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢					الحسابات المشمولة
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:

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
٤٦,٣٣٧	٥٣,٤٩٩	٢٢٣,١٧٦	٣٠,١٠٥	-	١٩٣,٠٧١	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
٨,٤٠٠	٢٧,٦٠٠	١١٥,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
١٢,٩٦٠	١٧,٤٠٠	٧٢,٥٠٠	١٨,٥٠٠	-	٥٤,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٥,٢٣٦	٢١,٨١٥	٢١,٨١٥	-	-	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
٦٧,٦٩٧	١٠٣,٧٣٥	٤٣٢,٤٩١	١٥٠,٤٢٠	-	٢٨٢,٠٧١	

### مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
٨١٧	٤,٩٦٣	٣٥,٤٥٢	٣٥,٤٥٢	٥,٨٣٦	٥,٨٣٦	ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

تم استخدام نسبة ٢٤٪ للعام ٢٠١٢ من اجل احتساب الضرائب المؤجلة، وراي الإدارة سيتم الاستفادة منها بنفس النسب المحتسبة وبنسبة 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:

المجموع	ديكورات	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مكاتب *	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

٢٠١٢

الكلفة:

١,٨٥١,٠٠٤	٢١٠,٧٨٣	٨٣,١٠١	٢٢٧,٤٩٥	-	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
٦٧٥,٧٤٠	٤١,٧٨٥	-	٥٧,٣٥٦	٥٧٦,٥٩٩	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
٢,٥٢٦,٧٤٤	٢٥٢,٥٦٨	٨٣,١٠١	٢٨٤,٨٥١	٥٧٦,٥٩٩	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم:
٢٧٩,٦٦٦	١٤٣,٧٤٦	٥,٩٨٤	١٢٩,٩٣٦	-	-	الرصيد في بداية السنة
١١٣,٢٣١	٤٦,٢٩٩	١٢,٤٩٩	٤٦,٥٥٤	٧,٨٧٩	-	إستهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	إستبعادات
٣٩٢,٨٩٧	١٩٠,٠٤٥	١٨,٤٨٣	١٧٦,٤٩٠	٧,٨٧٩	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٢,١٣٣,٨٤٧	٦٢,٥٢٣	٦٤,٦١٨	١٠٨,٣٦١	٥٦٨,٧٢٠	١,٣٢٩,٦٢٥	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة

٢٠١١

الكلفة:

١,٧٨٤,٠٥٥	٢٠٩,٧٤٩	٤٠,٨٠٠	٢٠٣,٨٨١	-	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٠٧,٧٤٩	١,٠٣٤	٨٣,١٠١	٢٣,٦١٤	-	-	إضافات
(٤٠,٨٠٠)	-	(٤٠,٨٠٠)	-	-	-	استبعادات
١,٨٥١,٠٠٤	٢١٠,٧٨٣	٨٣,١٠١	٢٢٧,٤٩٥	-	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة الإستهلاك المتراكم:
٢٠٩,١٦٦	١٠٢,٠٧١	١٦,٣٨١	٩٠,٧١٤	-	-	الرصيد في بداية السنة
٩٠,٤٣٦	٤١,٦٧٥	٩,٥٣٩	٣٩,٢٢٢	-	-	إستهلاك السنة
(١٩,٩٣٦)	-	(١٩,٩٣٦)	-	-	-	إستبعادات
٢٧٩,٦٦٦	١٤٣,٧٤٦	٥,٩٨٤	١٢٩,٩٣٦	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
١,٥٧١,٣٣٨	٦٧,٠٣٧	٧٧,١١٧	٩٧,٥٥٩	-	١,٣٢٩,٦٢٥	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة

\* تعتبر هذه المكاتب جزء من الموجودات الخاصة بحملة الوثائق.

### ١٣. موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		الكلفة
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٨,٠٨٧	٢٨,٤٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	٦٠٠	إضافات
(٢٩,٦٥٢)	(١٨,٨٣٧)	الاطفاءات
٢٨,٤٣٥	١٠,١٩٨	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	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٦٠,٠٨٣	-	٦٠,٠٨٣	٨٠,٢٥٩	٨٠,٢٥٩	-	مصاريف مدفوعة مقدما
٧١٠	-	٧١٠	٧١٠	٧١٠	-	تأمينات قابلة للاسترداد
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٥,٠٥٧	٥,٠٥٧	-	اخرى
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	ذمم الوكلاء
٩٣٠	٢,٦٨٥	ذمم موظفين
٣٠,٣١٧	٤١,١٩٦	ذمم الوسطاء
١١٦,٣٩٣	٢٠٨,١٩٨	ذمم موردين
٨٥,٩٥٣	٩٣,٣٨٣	اخرى*
٢٤٧,٩٠٤	٣٥٦,٠٤٨	المجموع

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

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ ٢,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢، فيما بلغت (٣٨,٤٥١ دينار) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

## ١٦. ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٩٨,٤٦٥	٢٦٨,٢٣٥	شركات التأمين المحلية
١,٠٠٥,٣٩٩	٢,١٨٩,٩٤٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٤٠٣,٨٦٤	٢,٤٥٨,١٧٧	المجموع

## ١٧. مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤,٠٠٠	٧٢,٥٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٢١,٨١٥	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
٨٩,٠٠٠	١٢٩,٣١٥	المجموع

الحركة على المخصصات المختلفة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٢
٧٢,٥٠٠	-	١٨,٥٠٠	٥٤,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٨١٥	-	٢١,٨١٥	-	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشركة
١٢٩,٣١٥	٣٥,٠٠٠	٧٥,٣١٥	٨٩,٠٠٠	
				٢٠١١
-	٧,٥٧٤	-	٧,٥٧٤	مخصص الرسوم الإضافية للجامعات
٥٤,٠٠٠	-	٥٤,٠٠٠	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٩,١٦٦	٥٥,٨٣٤	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٩,٠٠٠	٥٧,٥٧٤	٨٣,١٦٦	٦٣,٤٠٨	

١٨. مطلوبات اخرى  
يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١			٢٠١٢			
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٥٦٠	-	٦٧,٥٦٠	٨٩,٦٩٦	٤٧,٨٩٢	٤١,٨٠٤	امانات حكومي 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 مُلخص 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 المُكْتَب به (المدفوع) ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد لعامي ٢٠١٢ و٢٠١١.

## 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 الأخر
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 الاخر
٥٤٤,٩١٣	١,٠٨١,٢٨٣	يضاف ربح السنة
(٧٤,٨٧٦)	(١٤٠,٤٩٤)	(ينزل) المقتطع للاحتياطات
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 إدارة 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 الياجارات
-	-	٢٢٢,٧٦٣	-	عوائد الصكوك ووكالة الإستثمار
٢,٧٠٠	-	-	-	اخرى
٤٠٨,٢٧٩	-	٥٧٨,٩٨٠	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

## ٢٨. حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة 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٪ اختياريا 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	الإجمالي

## ٣. مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٠٤,٩٨٩	١٠٩,٠١٩	ايجار
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	٩,٤٥٦	اخرى
٥٥١,٤٢٠	٦٣٢,٢٦٢	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 المُوَحَّدة البيانات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة المُلْكِيَّة %	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 المرابحة والعمولات التجارية، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي مُلخَص المُمعاملات 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	

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد

٤,٥٠٢	١,٧٤٩	١,٦٦٤	٨٥	ذمم مدينة
-------	-------	-------	----	-----------

عناصر بيان الدخل الشامل الشامل الموحد

١١,٤٤٣	٥٨,٥٤٤	-	١١,٤٤٣	إيرادات استثمارات
٩٢,٢٧٦	٩٢,٢٨١	-	٩٢,٢٧٦	إيجارات
-	-	-	-	عمولات بيع وشراء أسهم
١٢,٠١٧	١٣,١١٣	٣,٣٠٩	٨,٧٠٨	أقساط تأمين تكافلي
١,١١٠	١٩,٣٨٠	١,١١٠	-	تعويضات تأمين

فيما يلي مُلخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

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

٣٥. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة تشمل هذه الأدوات المالية المدينون والدائنون والموجودات المالية الاخرى والمطلوبات المالية الاخرى.

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

### ٣٨. 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 اخرى 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 التدقيق الداخلي، وذلك بفحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الإلتزام بها. يقوم 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 تنجم عنها. ليتم عرضها على مجلس إدارة الشركة.

### أ- مخاطر التأمين التكافلي

#### 1 - مخاطر التأمين التكافلي

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

تظهر الجداول أدناه الإبداعات 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	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 للإبداعات المتراكمة	٢٠٠,٧٠٦	٥٦٦,٥٢٩	٩٥٤,٧٤٥	١,٣١٩,٨٨٠	١,٣١٩,٨٨٠	٥,٠٢٨,٢٥٤
الدفعات المتراكمة	١٩٥,٨٠٤	٥٣٣,٧٦٢	٧٨٦,٥٢٩	٣,٠٧٦,٤٣٩	٣,٠٧٦,٤٣٩	٧,٥٧٠,٢٣٢
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	٤,٩٠٢	٣٢,٧٦٧	١٦٨,٢١٦	١,٣١٩,٨٨٠	١,٣١٩,٨٨٠	٢,٠٤١,٥٦٨
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(١٧,٦٠١)	(٢١١,٩٢٥)	(١٧٧,٥٢٩)	(٣٤٥,٨٢٧)	-	(٧٥٢,٧٥٢)

\* تمثل التقديرات الإبداعات المبلغة وغير المبلغة.

### الإجمالي - تأمين البحري والنقل:

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

\* تمثل التقديرات للإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

### الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات:

المجموع	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٠٧,٣٤٦	١,٣١٠,٢١٥	٣٧١,٥٠٧	٨٦٩,٨٣٢	٢٣٣,٥٢٧	٢٢,٢٦٥	كما في نهاية السنة
١,٨٨٨,٧٨٥	-	٣٧٠,١٩٣	٨١٧,٤٢٩	٤٢٨,١٦٠	٢٧٣,٠٠٢	بعد سنة
١,٤٦٩,٣٤٥	-	-	٧٨٤,٢٦٦	٤٠٩,٨٠٦	٢٧٥,٢٧٣	بعد سنتين
٥٣٧,٦٥٨	-	-	-	٤٠٩,٨٠٦	١٢٧,٨٥٢	بعد ثلاث سنوات
١٢٧,٨٥٢	-	-	-	-	١٢٧,٨٥٢	بعد أربع سنوات
٣,٠٠٢,٢٤٧	١,٣١٠,٢١٥	٣٧٠,١٩٣	٧٨٤,٢٦٦	٤٠٩,٧٢١	١٢٧,٨٥٢	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
١,٤٧٣,١٧٩	١٠٧,٣١٥	٦٧,٦٨٩	٧٦٨,٩٩٨	٤٠١,٣٧٧	١٢٧,٨٠٠	الدفعات المتراكمة
١,٦٣٦,٣٨٣	١,٣١٠,٢١٥	٣٠٢,٥٠٤	١٥,٢٦٨	٨,٣٤٤	٥٢	الالتزام كما ظهر في البيانات المالية
(١٩٤,٩٠١)	-	١,٣١٤	٨٥,٥٦٦	(١٧٦,١٩٤)	(١٠٥,٥٨٧)	(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص

\* تمثل التقديرات للإدعاءات 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 للإدعاءات 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 للإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - التأمين الطبي:

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

\* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

٣ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب أنواع التأمين التكافلي والتوزيع الجغرافي والقطاعي. تتركز مطلوبات عقود التأمين التكافلي طبقاً لنوع التأمين التكافلي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٢		نوع التأمين
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٤١,٩٦٥	٣,٦٩٦,٠٧٢	٣,٨٧٥,٢٣٧	٤,٩٢٤,٢٥١	المركبات
١٦,٨٣٣	١٦٦,٢٦٨	٢٦,٧٤٦	٢٩٤,٢٧٨	البحري
-	١٣٠,٢٣٩	-	١٧٥,٢٣٧	الطيران
٤٣,٢٨٥	٢,١٢٧,٦٠٨	٧٦,٦١١	٤,١٢١,١٧٥	الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات
٩,٠٨٩	٤٥,٨٩٢	٦,٤١٥	١٠٧,٦٢٤	المسؤولية
٤٨٦,٩١٦	٩٤٦,٣٦٢	٨٧٣,٠٧٧	٢,١٨٥,٧٢٩	الطبي
٣٤,٤٣٨	١٢٣,٥٧١	٤٠,١٦١	٢٩٨,٣٧١	فروع أخرى
٣,٣٣٢,٥٢٦	٧,٢٣٦,٠١٢	٤,٨٩٨,٢٤٧	١٢,١٠٦,٦٦٥	

يمثل هذا الجدول توزيع موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب القطاع.

مطلوبات		موجودات	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار

ب. حسب القطاع

قطاع عام	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
شركات ومؤسسات	١٤,٥٢٦	-	-	-
أفراد	٤,٧٣٦,٣٩٠	٧,٣٥٦,٤٢٤	٣,٨٩٩,٦١٧	٧,٠٧٠,٠٢٨
	٤٨١,١٥٧	-	٣,٨٧٠	٦٨,٧٨٩
	٥,٢٣٢,٠٧٣	٧,٣٥٦,٤٢٤	٣,٩٠٣,٤٨٧	٧,١٣٨,٨١٧

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

٢٠١١			٢٠١٢		
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٥,٤٩٨	٧,٢٣٦,٠١٢	٣,٩٠٣,٤٨٧	٥٢٨,٤٧٠	٥,١٦٦,٤٨٢	٧,٠٩١,٣٧٨

#### 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 إلتزاماتها اتجاه حملة وثائق التأمين التكافلي، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

## ٥ - حساسية مخاطر التأمين

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

نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على الاشتراكات المكتتبه	الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة	الأثر على جاري 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 الاخرى 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 اخرى	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 الاخرى المؤثرة ثابتة.

نوع التأمين	نسبة التغير	الأثر على التعويضات المدفوعة	الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة	الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة
	%	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٦٠٥,٤١٤	٤٩٣,٣٥٢	٣٧٤,٩٤٧
البحري والنقل	١٠	٥,٦٠٨	١,٤٢٤	١,٠٨٢
الطيران	١٠	-	-	-
الحريق والأضرار الاخرى للممتلكات	١٠	١٦,٥٢٦	١,٥٠٨	١,١٤٦
المسؤولية	١٠	٢,٥٤١	٢٨٧	٢١٨
الطبي	١٠	٢٣٠,٦٦٩	٩٦,١٨١	٧٣,٠٩٨
فروع اخرى	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 المرابحة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في عوائد المرابحة 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 المرابحة، 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 ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١، مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى المؤثرة ثابتة. تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المقترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر عائد متغير كما في ٢١ كانون الأول.

٢٠١٢

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

٢٠١١

العملة	الزيادة بسعر العائد	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة
	%	دينار
دينار أردني	١	١٣٠,٤١١
ريال قطري	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 تغيير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيير 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:

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

## مخاطر التغيير 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 الاخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دينار	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:

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع 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.

ويُلخّص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٢ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

٢٠١٢

المطلوبات:

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

٢٠١١

المطلوبات:

٢٤٧,٩٠٤	-	-	-	-	٢٤٧,٩٠٤	-	-	دائنون
٣١,١٠١	-	-	-	-	-	-	٣١,١٠١	مصارييف مستحقة
١,٤٠٣,٨٦٤	-	-	-	٦٠٩,١٤٨	٧٩٤,٧١٦	-	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٩,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	مخصصات مختلفة
٢٩٣,٧٠٢	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦٧,٧٠٢	-	٢٦,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٨١٧	٨١٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٥١٢	-	-	-	-	-	١٤٩,٥١٢	-	مطلوبات اخرى
٢,٢١٥,٩٠٠	١٥٤,٨١٧	-	-	٦٠٩,١٤٨	١,٢٤٥,٣٢٢	١٤٩,٥١٢	٥٧,١٠١	مجموع المطلوبات
٣٠,٦١٨,٩٧٨	٦,٤٤٢,٦٢٠	-	١,٨٠٢,٠٠٢	٤,٦١٨,٢٧٦	٣,٩٩٥,٥٢٥	١١,١٩٧,٣٥٩	٢,٥٦٣,١٩٦	مجموع الموجودات

## مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر 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 إستخدامها من قبل الرئيس 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:

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

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

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

### 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 المكتتابة
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 اللاتزامات 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	
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>			
١٣,٦٠١,٤٨٧	-	١٣,٦٠١,٤٨٧	ودائع لدى البنوك
٤,٧٩٩,٥٥٠	-	٤,٧٩٩,٥٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢,٣٨٩,٦٨٥	٢,٣٨٩,٦٨٥	-	موجودة مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل للدخ
٣,٢٧٠,٩٣٣	٣,٢٧٠,٩٣٣	-	إستثمارات عقارية
٢,٣٨٧,٣٦٠	-	٢,٣٨٧,٣٦٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥١٤,٨٩٥	١٠,٨٨٠	٥٠٤,٠١٥	شيكات برسم التحصيل
٤,٠٦٩,٧٩٦	-	٤,٠٦٩,٧٩٦	مدينون - صافي
٥٣٨,٨٠١	-	٥٣٨,٨٠١	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٠٣,٧٣٥	١٠٣,٧٣٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٣٣,٨٤٧	٢,١٣٣,٨٤٧	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,١٩٨	١٠,١٩٨	-	موجودات غير ملموسة
٢٤٧,٢٢٦	-	٢٤٧,٢٢٦	موجودات اخرى
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٧,٩١٩,٢٧٨	٢٦,١٤٨,٢٣٥	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>			
٣,٤٣٩,٤٦٨	-	٣,٤٣٩,٤٦٨	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
١,٤٥٨,٧٧٩	-	١,٤٥٨,٧٧٩	مخصص الادعاءات، صافي
٣٥٦,٠٤٨	-	٣٥٦,٠٤٨	دائنون
٢٧,٥٥٢	-	٢٧,٥٥٢	مصاريف مستحقة
٢,٤٥٨,١٧٧	-	٢,٤٥٨,١٧٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٩,٣١٥	-	١٢٩,٣١٥	مخصصات مختلفة
٤,٩٦٣	٤,٩٦٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤٤,٤٩٨	-	٣٤٤,٤٩٨	مخصص ضريبة الدخل
١٩٥,٣٧٨	-	١٩٥,٣٧٨	مطلوبات اخرى
٨,٤١٤,١٧٨	٤,٩٦٣	٨,٤٠٩,٢١٥	مجموع المطلوبات
٢٥,٦٥٣,٣٣٥	٧,٩١٤,٣١٥	١٧,٧٣٩,٠٢٠	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	

#### الموجودات

١٤,٥٢٧,٩٥٨	-	١٤,٥٢٧,٩٥٨	ودائع لدى البنوك
٢,٨٦٩,٦٠٥	-	٢,٨٦٩,٦٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢,٣٢٣,٠٥٩	٢,٣٢٣,٠٥٩	-	موجودة مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٨٢٣,٥٥٣	٢,٨٢٣,٥٥٣	-	إستثمارات عقارية
٢,٥٢٨,٦٤١	-	٢,٥٢٨,٦٤١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٥١,٧٤٨	-	٥٥١,٧٤٨	شيكات برسم التحصيل
٢,٥١٧,٥١٨	-	٢,٥١٧,٥١٨	مدينون - صافي
٦٣٠,١٩١	-	٦٣٠,١٩١	ذمم معيدي التأمين المدينة
٦٧,٦٩٧	٦٧,٦٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧١,٣٣٨	١,٥٧١,٣٣٨	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨,٤٣٥	٢٨,٤٣٥	-	موجودات غير ملموسة
١٧٩,٢٣٥	-	١٧٩,٢٣٥	موجودات اخرى
٣٠,٦١٨,٩٧٨	٦,٨١٤,٠٨٢	٢٣,٨٠٤,٨٩٦	مجموع الموجودات

#### المطلوبات

٢,٣٥٠,٣٦٦	-	٢,٣٥٠,٣٦٦	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٩٨٢,١٦٠	-	٩٨٢,١٦٠	مخصص الادعاءات، صافي
٢٤٧,٩٠٤	-	٢٤٧,٩٠٤	دائنون
٣١,١٠١	-	٣١,١٠١	مصارييف مستحقة
١,٤٠٣,٨٦٤	-	١,٤٠٣,٨٦٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٨١٧	٨١٧	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٩٣,٧٠٢	-	٢٩٣,٧٠٢	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٥١٢	-	١٤٩,٥١٢	مطلوبات اخرى
٥,٥٤٨,٤٢٦	٨١٧	٥,٥٤٧,٦٠٩	مجموع المطلوبات
٢٥,٠٧٠,٥٥٢	٦,٨١٣,٢٦٥	١٨,٢٥٧,٢٨٧	الصافي

#### ٤. 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 ٤٦٠, ٣٧٩ دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ ١٦٢, ٣٩٣ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

#### ٤.١. إلتزامات محتملة

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

#### ٤.٢. معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات 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:

**معيير 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.

#### معيير 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.

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات) توضح هذه التعديلات معنى "لديه حالياً حق قانوني ملزم باجراء التقاص"، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبية 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 أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الافصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

تتطلب هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بالافصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص 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 الافصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض تنطبق هذه الإفصاحات أيضاً على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لإتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما اذا كان التقاص سيتم وفقاً لمعيار المحاسبية الدولي 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 أول كانون الثاني ٢٠١٣.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

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

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الإتفاقيات المشتركة

سوف يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) (الحصص في المشاريع المشتركة) والتفسير رقم ١٣ (المنشآت تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك). سوف يزيل معيار التقارير المالية الدولي 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 الاستثمارات باستخدام طريقة حقوق الملكية.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

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

### معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) مصدر واحد للإرشاد بخصوص قياس جميع القيم العادلة حسب معايير التقارير المالية الدولية. إن معيار التقارير المالية الدولي 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 المبدئي، لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق هذا المعيار. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.