



الرقم: أت/ 2015/758
التاريخ: 2015/03/29

عطوفة السيد نادر عازر المحترم

الرئيس التنفيذي

بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: البيانات المالية للسنة المنتهية في 2014/12/31

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، يسرنا ان نرفق لكم البيانات المالية للشركة الأولى للتأمين للسنة المنتهية في 2014/12/31، مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأولى للتأمين

د. علي الوزني
الرئيس التنفيذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ آذار ٢٠١٥

١٤٣١

الرقم التسلسلي:

رقم الملف: ٤١٠٤٤

الجهة المختصة: المدير العام

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي شركة الاولى للتأمين المصاهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المعروفة لشركة الاولى للتأمين المصاهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة وشار إليهما معاً "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة إيرادات ومصرفات حملة الوثائق الموحدة وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى احتياط مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدققي الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

نحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلية، وأن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

أوست وبيوت
محاسبون مدققون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ شباط ٢٠١٥

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار	ايضاحات
١٧٣.٧.٥٧٦	٢٠.٠٨٧,٦٣٩	٤
١.٠٠١.٠٠٠	٥٠١.٠٠٠	٥
١.٨٨٩.١٢٣	٣.٠٤٠,٤٤٨	٦
٣.٢١٥,٦٧٠	٣,٥١٥,٤٠٧	٧
٢٣,٤١٣,٣٦٩	٢٧,١٤٤,٤٩٤	
٤,٢٩٩,٤٥٤	٤,١٤١,٨٦٩	٨
٥٠٤,٧٠٥	٧٨٨,٣٠٩	٩
٥,٩٨٩,٦٨٠	٥,٤١٨,٢٥٦	١٠
٧٥٠,٦١٩	٨٠٢,٢٦٣	١١
١٥١,٢٤٨	٢٠٦,٠٩٤	١٢
٢.٠٨٩,٥١٦	٢,٠٣٩,٤١٠	١٣
٦,٦١٩	٤,٣٦٢	١٤
٣١٥,٩٢٨	٤١٢,٥٠٤	١٥
٣٧,٥٢١,١٣٨	٤٠,٩٥٧,٥٦١	
٣,٩٣٨,١٠٠	٤,٥١٦,٠١٩	
٣,٠٤٩,٧٥٧	٤,٥٤٧,٤٧٩	
٦,٩٨٧,٨٥٧	٩,٠٦٣,٤٩٨	
٤٩٤,٧٢٠	٤٧٨,٧٤٩	١٦
٢٣,٢٨١	١٥,٤٣٤	
٣,٥٦٩,٤٩٨	٤,٢٢١,٤٢١	١٧
١٢٢,٠٠٠	١٧٩,٣٤٠	١٨
٢٧٣,٩٩٩	٣٤٠,٩٩٧	١٩
٣٤٣	٥,٨٨٥	
١٨٩,٨٧٩	٢٥١,٢٢١	
١١,٦٦١,٥٧٧	١٤,٥٥٦,٥٤٥	
٢١٥,٠٥٨	-	٢٢
(٢١٥,٠٥٨)	٦١,٥٣٦	٢١
	-	٢٠
	٦١,٥٣٦	
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
٧,٨٠٧,٥٥٥	٨٤٥,٩٨٦	٢٤
(٢٥٥,١٦٣)	(١٧٠,٩٢٩)	٢٥
١,٤٠٥,٩٦٩	١,٦٦٤,٤٢٣	٢٦
٢٥,٨٥٩,٥٦١	٢٦,٣٣٩,٤٨٠	
٢٥,٨٥٩,٥٦١	٢٦,٤٠١,٠١٦	
٣٧,٥٢١,١٣٨	٤٠,٩٥٧,٥٦١	

الموجودات
الإستثمارات
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخصائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر
إستثمارات عقارية
مجموع الإستثمارات

الموجودات الأخرى
نقد في الصندوق ولدى البنوك
أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
مدينون، بالصفافي
ذمم معيدي التأمين المدنية، بالصفافي
موجودات ضريبية مؤجلة
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
المطلوبات -
مطلوبات عقود التأمين
مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
مخصص الادعاءات، صافي
مجموع مطلوبات عقود التأمين

دائنون
مصاريف مستحقة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبة مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

القروض الحسن المقدم من أصحاب حقوق
الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
عجز حملة الوثائق المتراكم
صافي حقوق حملة الوثائق

حقوق الملكية
رأس المال المصرح به والمدفوع
احتياطي إجباري
التغير المتراكم في القيمة العادلة
أرباح مدورة
مجموع حقوق الملكية
مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ 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 ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
		بازل: حصة معدي التأمين
٢٢,٣٩٧,٣١٣	٢٥,٨٦٧,٠٨٦	
(١٢,٠٦١,٠٨٤)	(١٤,٨٨٥,٠٨٧)	
٩,٣٣٦,٢٢٩	١٠,٩٨١,٩٩٩	صافي الاشتراكات المكتتبة
(٤٩٨,٦٣٢)	(٥٧٧,٩١٩)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٨,٨٣٧,٥٩٧	١٠,٤٠٤,٠٨٠	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
		إيرادات العمولات
		إيرادات إصدار وثائق التكافل
١,٣٨٥,٤٩٧	١,٥٢٩,٥١٨	حصة حملة الوثائق من إيرادات الإستثمارات
٨٣١,٠٤٨	٩٣٢,٠٤٤	حصة حملة الوثائق من إيرادات الأستثمار العقارية
٦٥٧,٠٠	٥٢,٢٣٠	٢٧ يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الأستثمار
١٢,٧٥٠	٣٠,٧٥٠	٢٨
(٢٣,٥٣٥)	(٢٩,٠٤٣)	٢٧ و ٢٨
١١,١٠٩,٠٥٧	١٢,٩١٩,٥٧٩	مجموع الإيرادات
		التعويضات المدفوعة
		يطرح: مستردات
١٢,٢٤٦,١٧٥	١٥,٨٧٥,٨٣٥	يطرح: حصة معدي التأمين
(٩٦١,٧٩١)	(٩٤٢,٩١٧)	صافي التعويضات المدفوعة
(٥,٢٣١,١٧٢)	(٧,٩١٨,٣٢٨)	
٦,٦٣٣,٢١٢	٧,٠١٤,٥٩٠	
		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٥٩٠,٩٧٨	١,٤٩٧,٧٢٢	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٢,٦٨٨,٢١٤	٣,٠٠١,٧٢٣	٢٩ اشتراكات فائض الخسارة
١٧٨,٥٦٠	١٧٨,١٦٩	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
٤١٦,٣٧٩	٣٩٩,٩٥٨	مصاريف أخرى خاصة بالاشتراكات
٢٨٠,٥٢١	٣٥٨,٣٢٢	صافي عبء التعويضات
١١,٢١٧,٨٦٤	١٢,٤٥٠,٤٨٤	
		يطرح حصة حملة الوثائق من:
		مخصص التخلي في المدينين
(٨٤,٤٦٤)	(١٠٠,٠٠٠)	١٠ و ١١
	(٣٩,٣٤٠)	١٨ مخصص عمليات لا تتسم مع احكام الشريعة
(٢٧,٩٢٣)	(٢٧,٩٢٣)	إستهلاكات وإطفاءات
(٥٠٠٥)	(٥,٨٠٧)	مصاريف أخرى
(٢٢٦,١٩٩)	٢٩٦,٠٢٥	فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
	(١٩,٤٣١)	١٢ ضريبة الدخل
(٢٢٦,١٩٩)	٢٧٦,٥٩٤	فائض (عجز) حملة الوثائق

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٢,٦٨٨,٢١٤	٣,٠٠١,٧٢٣	٢٩ حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكاليف
٦٧٣,٢٣١	٧٦٣,٤٣٥	٢٧ حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٣٥٣,٦٢٤	٢٨٤,٠٤١	٢٨ حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢٣,٥٣٥	٢٩,٠٤٣	٢٨, ٢٧ حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
-	٢١٥,٠٥٨	٢٢ المسترد من القرض الحسن المقدم لحملة الوثائق
٧,٧١٠	١٤,٤٦٣	٢٣ إيرادات اخرى
٣,٧٤٦,٣١٤	٤,٣٠٧,٧٦٣	مجموع الإيرادات
١,٦٤٤,٤٦٠	١,٦٤٤,٠٥٦	٣٠ نفقات الموظفين
٢١٥,٠٥٨	-	٢٢ مخصص مقابل القرض الحسن المقدم لحملة الوثائق
٦٧٢,١٩٨	٧٦٤,٠٦١	٣١ مصاريف إدارية وعمومية
٣٥,٠٠٠	٣٠,١٧٨	٢٢ مصاريف أخرى
١٣٢,٤٩٤	١٠٦,٦٧٠	بطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من: استهلاكات وإطفاءات
٢,٦٩٩,٢١٠	٢,٥٤٤,٩٦٥	مجموع التنفقات
١,٠٤٧,١٠٤	١,٧٦٢,٧٩٨	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٠٣,٣٨٣)	(٤٠٧,١١٣)	١٢ ضريبة الدخل
٨٤٣,٧٢١	١,٣٥٥,٦٨٥	ربح السنة
فلس/دينار	للس/دينار	
٠,٠٣٥	٠,٠٥٦	٣٤ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨٤٣,٧٢١	١,٣٥٥,٦٨٥
١٧٩,١٣٣	-
(٨٥,٤٨٧)	٨٤,٢٣٤
٩٣,٦٤٦	٨٤,٢٣٤
٩٣٧,٣٦٧	١,٤٣٩,٩١٩

ربح السنة

بإضافة: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي
لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات
اللاحقة

أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة
العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل خلال العام
مجموع الدخل الشامل للسنة

أرباح مدورة						
إجمالي حقوق الملكية	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	إجمالي	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٨٥٩,٥٦١	١,٤٠٥,٩٦٩	-	١,٤٠٥,٩٦٩	(٢٥٥,١٦٣)	٧٠,٨٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٨٤,٢٣٤	-	-	-	٨٤,٢٣٤	-	-
١,٣٥٥,٦٨٥	١,٣٥٥,٦٨٥	-	١,٣٥٥,٦٨٥	-	-	-
١,٤٣٩,٩١٩	١,٣٥٥,٦٨٥	-	١,٣٥٥,٦٨٥	٨٤,٢٣٤	١٣٧,٢٣١	-
-	(١٣٧,٢٣١)	-	(١٣٧,٢٣١)	-	-	-
(٩٦٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	-	(٩٦٠,٠٠٠)	-	-	-
٢١,٣٣٩,٤٨٠	١,٦٦٤,٤٢٣	-	١,٦٦٤,٤٢٣	(١٧٠,٩٢٩)	٨٤٥,٩٨٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٦٤٢,١٩٤	١,١٨٠,٣٤٥	١٤١,٨٠٥	١,٠٣٨,٥٤٠	(١١٩,١٧٦)	٦٣١,٥٢٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٩٣,٦٤٦	-	-	-	٩٣,٦٤٦	-	-
-	١٧٩,١٣٣	-	١٧٩,١٣٣	(١٧٩,١٣٣)	-	-
٨٤٣,٧٢١	٨٤٣,٧٢١	(١٤١,٨٠٥)	٩٨٥,٥٢٦	-	-	-
٩٣٧,٣٦٧	١,٠٢٢,٨٥٤	(١٤١,٨٠٥)	١,١٦٤,٦٥٩	(٨٥,٤٨٧)	-	-
-	(٧٧,٢٣٠)	-	(٧٧,٢٣٠)	-	٧٧,٢٣٠	-
(٧٢٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٨٥٩,٥٦١	١,٤٠٥,٩٦٩	-	١,٤٠٥,٩٦٩	(٢٥٥,١٦٣)	٧٠,٨٧٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٤ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
التغير المتراكم في القيمة المعادلة
ربح السنة

٢٠١٣ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
التغير المتراكم في القيمة المعادلة
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ربح السنة

٢٠١٣ -
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
يخطر للصرف مبلغ ١٧٠,٩٢٩ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٥١,٢٤٨ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٢٥٥,١٦٣ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة المعادلة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٠٦,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٥١,٢٤٨ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل للصرف بها لقاء موجودات صريحية مدونة.

ان الأيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٤٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

القروض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز	العجز المتراكم	احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *
حملة الوثائق	غير متحقق دينار	متحقق دينار
صافي حقوق حملة الوثائق دينار	دينار	دينار
٢٧٦ ٥٩٤	٢١٥.٠٥٨	(٢١٥.٠٥٨)
(٢١٥.٠٥٨)	-	٢٧٦ ٥٩٤
-	-	-
-	-	-
٦١,٥٣٦	-	٦١,٥٣٦
-	-	٦١ ٥٣٦
٦١,٥٣٦	-	-
١١ ١٤١	-	٣,٥٨٧
(٢٢٦ ١٩٩)	-	(٢٢٦.١٩٩)
٢١٥.٠٥٨	٢١٥.٠٥٨	-
-	-	٣,٥٨٧
-	-	(٣,٥٨٧)
٢١٥.٠٥٨	-	(٢١٥.٠٥٨)

يتم احتساب إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) من فائض السنة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض السنة لحملة الوثائق وحصة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك بعد سداد القرض الحسن (إن وجد). تم أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تخصيص كامل الفائض كإحتياطي تغطية العجز في الصندوق.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التكاليف النقدية الموحدة
للعنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		ربح المنة للشركة قبل الضريبة
٨٢٠.٩٠٥	٢.٥٨,٨٢٣		التعديلات لبنود غير نقدية
			الإستهلاكات والإطفاءات
١٦٠,٤١٧	١٣٤,٥٩٣		مخصص التكني في المدينين
٨٤,٤٦٤	١٠٠,٠٠٠	١١ أ٠	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٤٩٨,٦٣٧	٥٧٧,٩١٩		التغير في مخصص الادعائات
١٥٩٠,٩٧٨	١,٤٩٧,٧٢٢		توزيعات أرباح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٩,٣٠٨)	(١٢١,٩٠٠)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١,١٩٩)	(٣٩)		مخصصات مختلفة
٣٥,٠٠٠	٣٠,١٧٨		(المسترد من) مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٢١٥,٠٥٨	(٢١٥,٠٥٨)		مخصص نهاية الخدمة
١٤,٥٠٠	١٨,٠٠٠		التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٣٠,٩,٤٤٧	٤,٠٨٠,٢٣٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٧٩٨,٥٥٠	٥٠٠,٠٠٠		أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١٠,١٩٠	(٢٨٣,٦٠٤)		مدينون
(١,٨٢٧,٣٤٨)	٤٩٣,٤٢٤		ذمم معدي التأمين المدينة
(٢٢٩,٨١٨)	(٧٣,٦٤٤)		موجودات أخرى
(٦٨,٧٠٢)	(٩٦,٥٧٦)		دائنون
١٣٨,٦٧٢	(١٥,٩٧١)		مصاريف مستحقة
(٤,٢٧١)	(٧,٨٤٧)		ذمم معدي التأمين الدائنة
١,١١١,٣٢١	٦٥١,٩٢٣		مخصصات مختلفة
(٥٦,٨١٥)	٩,١٦٢		مطلوبات أخرى
(٥,٤٩٩)	٦١,٣٤٢		صافي التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المنقوعة
٦,١٦٥,٧٢٧	٥,٣١٨,٤٤٧		ضريبة دخل منقوعة
(٣٤٦,٣٧٦)	(٣٩٧,٣٠٨)	١٢	صافي التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٨١٩,٣٥١	٤,٩٢١,١٣٩		التكاليف النقدية في الأنشطة الاستثمارية
			ودائع لدى البنوك
(٥٦١,٠٠٩)	(٢٥,٧٢١)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٢٩,٧٣٥)	(١,٠٧٨,٦٣٤)		المنحصر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٥٣,٠٤	-		المقبوض من توزيعات أرباح الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٣٠,٨	١٢١,٩٠٠		شراء استثمارات عقارية
	(٣٥٥,٠٠٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(٥٢,٢٤٤)	(٢٥,١٧٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)		المنحصر من بيع ممتلكات ومعدات
١,١٩٩	٢٤٣		صافي التكاليف النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٤٢,١٧٧)	(١,٣٦٤,٣٨٢)		التكاليف النقدية من الأنشطة التمويلية
			توزيعات أرباح
(٧٢٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)		صافي التكاليف النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧٢٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٥٧,١٧٤	٢,٥٩٦,٧٥٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١,٩٨٨,٨٤٧	١٧,٠٤٦,٠٢١		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٧,٠٤٦,٠٢١	١٩,٦٤٢,٧٧٨	٣٥	

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

دعای سادات اہلسنت

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول للعام

[illegible]

١٠٠٠ من رقم ١ إلى رقم ٩٩٩٩ تشمل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

مساقى تكلفه التعويضات

من أبرزها من هذه القوانين العاليية الموحدة ونظراً منها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١) علم

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 سهما بقيمة اسمية دينار للمساهمين 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.

يتم توحيد القوائم المالية لشركة الأولى للتأمين مع القوائم المالية للشركة الأم شركة سوليدريتي للتأمين الإسلامي. تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة والتغيرات على السياسات المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعية من وزارة الصناعة والتجارة والتموين - إدارة التأمين.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك
شركة ملكيات للتجارة و الاستثمار	استثماري	١٠٠٪

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة و الاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥٠.٠٠٠ دينار أردني.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين التكافلي باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين التكافلي فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي.

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

التعديلات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المنشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

تبين هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). يتطلب هذا الإستثناء من الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الرسوم (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن رسوم ما عند إجراء نشاط مستوجب السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة محددة بالتشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للرسوم التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحصيل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تسجيل خسائر التدني في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) أهم السياسات المحاسبية:

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 الأرباح أو الخسائر

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، 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 توزيعات الأرباح أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يسمح عند الاعتراف الأولي بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس إستراتيجي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعتبر بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى ربح أو خسارة في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة من هذه الاستثمارات يعتبر بها ضمن أرباح الموجودات المالية والاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكافة الاستثمارات.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع من رصيد صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر المدورة/ الفائض أو العجز المتراكم وليس من خلال بيان الدخل الموحد و/أو بيان إيرادات ومصروفات حملة الوثائق.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكني.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية 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 هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

الاستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات 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 الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة و/ أو قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة. يتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 2-20٪ سنوياً.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين - إدارة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في إيضاح الاستثمارات العقارية.

النقد وما 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.

نعم معيدي التأمين

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

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الإختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها. عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

1. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
2. بوجود 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 بإستخدام 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 سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 رسطة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

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

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

أ- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات وزارة الصناعة والتجارة والتموين - إدارة التأمين وذلك كما يلي:

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

ب- مخصص تنفي مدبول

يتم أخذ مخصص تنفي للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للإسترداد. يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد دراسة النعم بشكل مفصل ويتم تكوين المخصص للنعم التي تزيد عن سنة بعد دراسة نوعية النعم ويتم إستبعاد النعم 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 بما يتفق مع قانون العمل الأردني.

اختبار كفاية الالتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بحقوق 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

يتمل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

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

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

ب- الضرائب المؤجلة

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

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

يتم مراجعة وصيد 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.

التقاص

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

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين التكافلي

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

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

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح

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

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

ج- إيرادات الإيجارات

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

الإعتراف بالمصاريف

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

تعويضات التأمين التكافلي

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

تشمل تعويضات التأمين التكافلي كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو الفترة السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسمية 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 التسمية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ إقفال القوائم المالية الموحدة وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغ.

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

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

نفقات الموظفين

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

تكاليف اقتناء وثائق التأمين التكافلي

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

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

أسس 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.

أسس 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 للفتترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز في صندوق حملة الوثائق يتم تغطية هذا العجز من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) إن وجد، وفي حال عدم كافية الاحتياطي لتغطية العجز يلتزم أصحاب حقوق الملكية بتقديم قرض حسن لتغطية كامل العجز. وتحتفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

المعاملات التي لا تتسجم مع احكام الشريعة

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع احكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في القوائم المالية الموحدة ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في قائمة الدخل 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 الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي 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 الموحدة وتطبيق السياسات يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الفاجئة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تكلي 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 أخذ خسارة التكلي (إن وجدت) في قائمه الدخل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات وزارة الصناعة والتجارة والتأمين - إدارة 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.

(٤) ودائع لدى البنوك

[illegible]

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٨% إلى ٦%, كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأمريكي ٥% خلال العام ٢٠١٤.

(5) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣		٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
اصحاب حقوق	اصحاب حقوق	اصحاب حقوق	اصحاب حقوق
ملكية	ملكية	ملكية	ملكية
حملة وثائق	حملة وثائق	حملة وثائق	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠١,٠٠٠	-	٥٠١,٠٠٠	-

داخل الاربن -
وكالة استثمار *

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة استثمار مع الشركة الاولى للتمويل المساهمة العامة بعائد ٥,٧٥٪ سنوياً حيث تستحق الوكالة وعوائدها بتاريخ ١٧ شباط ٢٠١٥.

(٦) موجوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
اصحاب	حصة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق	
حقوق ملكية	دينار	دينار	دينار	
دينار	-	٢,٦٨٩,٥٣٠	-	داخل الأردن - أسهم مدرجة في بورصة عمان
١,٥٣٨,٢٠٥	-			
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-	خارج الأردن - أسهم غير مدرجة*
١,٨٨٩,١٢٣	-	٣,٠٤٠,٤٤٨	-	

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

(٧) استثمارات عقارية

المجموع	مباني وتجهيزات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	
٣,٣٤٦,٢٤٦	١,٤٢١,٢٨٨	١,٩٢٤,٩٥٨	٢٠١٤ - الكلفة - الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٣٥٥,٠٠٠	٣٥٥,٠٠٠	-	اضافات
٣,٧٠١,٢٤٦	١,٧٧٦,٢٨٨	١,٩٢٤,٩٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٣٠,٥٧٦	١٣٠,٥٧٦	-	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٥٥,٢٦٣	٥٥,٢٦٣	-	استهلاك السنة
١٨٥,٨٣٩	١٨٥,٨٣٩	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣,٥١٥,٤٠٧	١,٥٩٠,٤٤٩	١,٩٢٤,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ نهاية السنة
٣,٣٤٦,٢٤٦	١,٤٢١,٢٨٨	١,٩٢٤,٩٥٨	٢٠١٣ - الكلفة - الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
-	-	-	اضافات
٣,٣٤٦,٢٤٦	١,٤٢١,٢٨٨	١,٩٢٤,٩٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧٥,٣١٣	٧٥,٣١٣	-	الاستهلاك المتراكم - الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥٥,٢٦٣	٥٥,٢٦٣	-	استهلاك السنة
١٣٠,٥٧٦	١٣٠,٥٧٦	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٣,٢١٥,٦٧٠	١,٢٩٠,٧١٢	١,٩٢٤,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ نهاية السنة

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤,١٧٦,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والتموين - إدارة التأمين.

* تتضمن المباني والتجهيزات مكاتب بمبلغ ٨٥٥,٠٠٠ دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الاستثمار في التأجير.

(٨) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	اصحاب	حملة وثائق	المجموع	اصحاب	حملة وثائق
دينار	حقوق ملكية	دينار	دينار	حقوق ملكية	دينار
٧٢,٥٦٩	١٥١٤	٧١,٠٥٥	١١,٠٥٧	١,٠٠٠	١٠,٠٥٧
٢,٢٢٦,٨٨٥	٢,٠٠١,٩٩٢	٢,٢٢٤,٨٩٣	٤,١٣٠,٨١٢	٩٧,٨٧٣	٤,٠٣٢,٩٣٩
٤,٢٩٩,٤٥٤	٢,٠٠٣,٥٠٦	٢,٢٩٥,٩٤٨	٤,١٤١,٨٦٩	٩٨,٨٧٣	٤,٠٤٣,٩٩٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٩) شيكات برسم التحصيل

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٥٠٤,٧٠٥	٧٨٨,٣٠٩

• شيكات برسم التحصيل

• يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد لاصحاب حقوق الملكية اي حصة من الشيكات برسم التحصيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٠) مدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٨١١,٧٨٣	٥,٤٦٤,٩٣١
٣٣٨	٥٣١
٦,٠٣٧	٤,٩٨٩
٤٦,٢٣٥	٦١,٦٠٥
٢٥٧,٢٨٧	٩٦,٢٠٠
٦,١٢١,٦٨٠	٥,٦٢٨,٢٥٦
(١٣٢,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)
٥,٩٨٩,٦٨٠	٥,٤١٨,٢٥٦

نعم حملة الوثائق

نعم وسطاء

نعم موظفين

نعم اصحاب حقوق الملكية

اخرى

المجموع

مخصص تكني المدينون *

المدينون بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تكني المدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٠,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠
٦٦,٤٦٤	٧٨,٠٠٠
(٤,٤٦٤)	-
١٣٢,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة

اضافات

استبعادات

رصيد نهاية السنة

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
		٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣٦١ يوم فاكثر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نعم حملة الوثائق	٢٧٧,٢٤٩	٢,١٤٠,٨٧٦	٢,١٨٢,٤٦٢	٦٥٥,٢٠٣	٥,٢٥٥,٧٩٠
نعم وسطاء	-	٢١٩	-	-	٢١٩
نعم موظفين	-	٤,٥٦١	٤٢٨	-	٤,٩٨٩
نعم اصحاب حقوق الملكية	-	٢٧,٨٥٠	٢٣,٧٥٥	-	٦١,٦٠٥
اخرى	-	٥٢,٣٨٤	١٣,٤٨٢	٢٩,٧٨٧	٩٥,٦٥٣
	٢٧٧,٢٤٩	٢,٢٢٥,٨٩٠	٢,٢٣٠,١٢٧	٦٨٤,٩٩٠	٥,٤١٨,٢٥٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
		٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣٦١ يوم فاكثر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نعم حملة الوثائق	٢,٩١١,٤٨٩	١,٨٧٠,٤١٥	٥٣٦,٠٣٠	٣٥٨,١٧١	٥,٦٧٩,٧٨٣
نعم وسطاء	-	-	-	١٤	٣٣٨
نعم موظفين	-	٥,٣٨٤	٥١٠	١٤٣	٦,٠٣٧
نعم اصحاب حقوق الملكية	-	٤٤,١٢٥	-	٢,١١٠	٤٦,٢٣٥
اخرى	١٦٠,٩٠٢	٣٩,٦٧٨	٢٤,٦٨٣	٣١,٦٥٦	٢٥٧,٢٨٧
	٣,٠٧٢,٣٩١	١,٩٥٩,٦٠٢	٥٦١,٢٢٣	٣٩٢,٠٩٤	٥,٩٨٩,٦٨٠

(١١) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٠٥,٢٢٨	٥٩٢,٢٩٩	شركات التأمين المحلية
٢٠٨,٣٩١	٢٩٤,٩٦٤	شركات اعادة التأمين الخارجية
٨١٣,٦١٩	٨٨٧,٢٦٣	المجموع
(٦٣,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)	مخصص تكني ذمم معيدي التأمين
٧٥٠,٦١٩	٨٠٢,٢٦٣	صافي ذمم معيدي التأمين المدينة بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تكني معيدي التأمين:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٥,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١٨,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	إضافات
٦٣,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

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

المجموع دينار	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				النم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها دينار	
	٣٦١ يوم فاكثر دينار	١٨١ - ٣٦٠ يوم دينار	٩١ - ١٨٠ يوم دينار	١ - ٩٠ يوم دينار		
٥٢٨.٤٩٥	-	٥٧.٧٢٩	١٤٢.٤٠٠	٣٢٨.٣٦٦	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - شركات التأمين المحلية
٢٧٣.٧٦٨	-	٦٠١	٤١	٢٧٣.١٢٦	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٨٠٢.٢٦٣	-	٥٨.٣٣٠	١٤٢.٤٤١	٦٠١.٤٩٢	-	
٥٤٢.٢٢٨	٢٦.٢٥٠	١٤٩.٥٦٠	١١٦.٤٩٠	٢٤٩.٩٣٨	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ - شركات التأمين المحلية
٢٠٨.٣٩١	٤٣.٣٦٢	٢٢.٦٨٥	١٦.٢٢٤	١٢٦.١٢٠	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٧٥٠.٦١٩	٦٩.٦١٢	١٧٢.٢٤٥	١٣٢.٧١٤	٣٧٦.٠٥٨	-	

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٤.٤٩٨	٣١٨.٦٦٠	٢٥.٨٣٨	٢٧٣.٩٩٩	٢٦٠.٢٣١	١٣.٧٦٨	رصيد بداية السنة
(٣٤٦.٣٧٦)	(٣٢٠.٣٤٢)	(٢٦.٠٣٤)	(٣٩٧.٣٠٨)	(٣٨٣.٥٤٠)	(١٣.٧٦٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٥.٧٩٠	٢١١.٨٢٦	١٣.٩٦٤	٤٦٤.٣٠٦	٤١١.٤٣٣	٥٢.٨٧٣	مخصص ضريبة الدخل السنة
٥٠.٠٨٧	٥٠.٠٨٧	-	-	-	-	ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٣.٩٩٩	٢٦٠.٢٣١	١٣.٧٦٨	٣٤٠.٩٩٧	٢٨٨.١٢٤	٥٢.٨٧٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة وقائمة الدخل الموحدة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة مصروف ضريبة السنة
أصحاب		أصحاب		
حقوق الملكية	حملة وثائق	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١١,٨٢٦	١٣,٩٦٤	٤١١,٤٣٣	٥٢,٨٧٣	
(٣,٤٨٠)	(١٣,٩٦٤)	(٤,٣٢٠)	(٣٣,٤٤٢)	
(٤,٩٦٣)	-	-	-	
٢٠٣,٣٨٣	-	٤٠٧,١١٣	١٩,٤٣١	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٨٢٠,٩٠٥	٢,٠٥٨,٨٢٣	صافي أرباح غير خاضعة ومصرفات غير مقبولة
٦٢٤,١١١	(١٤٦,٠٤٥)	الربح الضريبي
١,٤٤٥,٠١٦	١,٩١٢,٧٧٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٥	%٢١	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٤	%٢٤	

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ضمن المدة القانونية ولم يتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم الحصول على مخالصة نهائية عن عام ٢٠١١.

موجودات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				رصيد بداية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢,٥٦٨	١٠٠,٦٥٢	٤٣٢,٨٣٧	٤٣٢,٨٣٧	٣٤٨,٢٠٠	٣٤٨,٢٠٠
٤٦,٨٠٠	٧٠,٨٠٠	٢٩٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٩٥,٠٠٠
٢٠,٨٨٠	٢٥,٢٠٠	١٠٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	٨٧,٠٠٠
	٩,٤٤٢	٣٩,٣٤٠	٣٩,٣٤٠	-	-
١٥١,٢٤٨	٢٠٦,٠٩٤	٨٣٧,١٧٧	٥٩١,١٧٧	٣٤٨,٢٠٠	٦٣٠,٢٠٠
٣٤٣	٥,٨٨٥	١٦٨,١٤١	١٦٨,١٤١	٩,٨١٢	٩,٨١٢
٣٤٣	٥,٨٨٥	١٦٨,١٤١	١٦٨,١٤١	٩,٨١٢	٩,٨١٢

موجودات ضريبية مؤجلة:
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص نتم مشكوك في تحصيلها مخصص تعويض نهاية الخدمة مخصص عمليات لا تتسم مع أحكام الشريعة

مطلوبات ضريبية مؤجلة:
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

تم استخدام نسبة ٢٤٪ لإحتساب الضرائب المؤجلة لعام ٢٠١٤.
تم استخدام نسبة ٢٠٪ لإحتساب الضرائب المؤجلة للشركة التابعة لعام ٢٠١٤ وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ والذي تم البدء بتطبيقه إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥، حيث يجب إحتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٦٣	١٠٣,٧٣٥	٣٤٣	١٥١,٢٤٨	رصيد بداية السنة
٣٤٣	١٠٧,٣١٩	٦,٥٠١	١٣٩,٠٢٩	المضاف
(٤,٩٦٣)	(٥٩,٨٠٦)	(٩٥٩)	(٨٤,١٨٣)	المستبعد
٣٤٣	١٥١,٢٤٨	٥,٨٨٥	٢٠٦,٠٩٤	رصيد نهاية السنة

(١٣) ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع دينار	ديكورات دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	مكاتب* دينار	أراضي دينار	
						٢٠١٤
						الكلية:
٢ ٥٧٣.٨٨	٢٧٦.٨٢٧	٨٣,١٠١	٣٠٦,٩٣٦	٥٧٦,٥٩٩	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢٥٠١٧٠	٤,٢٥٠	-	٢٠,٩٢٠	-	-	إضافات
(١,٧٠٠)	-	-	(١,٧٠٠)	-	-	استبعادات
٢ ٥٩٦,٥٥٨	٢٨١,٠٧٧	٨٣,١٠١	٣٢٦,١٥٦	٥٧٦,٥٩٩	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						الإستهلاك المتراكم:
٤٨٣ ٥٧٢	٢٢٣,٦٤٦	٣٠,٩٤٨	٢٠٩,٥٦٧	١٩,٤١١	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٧٥٠٧٣	١٥٧٢٥	١٢,٤٦٥	٣٥,٣٥٠	١١,٥٣٣	-	استهلاك السنة
(١,٤٩٧)	-	-	(١,٤٩٧)	-	-	استبعادات
٥٥٧,١٢٨	٢٢٩,٣٧١	٤٣,٤١٣	٢٤٣,٤٢٠	٣٠,٩٤٤	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
						صافي الممتلكات والمعدات كما في
٢,٠٣٩,٤١٠	٤١٧٠٦	٣٩,٦٨٨	٨٢,٧٣٦	٥٤٥,٦٥٥	١,٣٢٩,٦٢٥	نهاية السنة
						٢٠١٣
						الكلية:
٢ ٥٢٦ ٧٤٤	٢٥٢,٥٦٨	٨٣,١٠١	٢٨٤,٨٥١	٥٧٦,٥٩٩	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٥٣ ٢٤٤	٢٤,٢٥٩	-	٢٨,٩٨٥	-	-	إضافات
(٦,٩٠٠)	-	-	(٦,٩٠٠)	-	-	استبعادات
٢ ٥٧٣.٨٨	٢٧٦,٨٢٧	٨٣,١٠١	٣٠٦,٩٣٦	٥٧٦,٥٩٩	١,٣٢٩,٦٢٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						الإستهلاك المتراكم:
٣٩٢ ٨٩٧	١٩٠,٠٤٥	١٨,٤٨٣	١٧٦,٤٩٠	٧,٨٧٩	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٣
٩٧ ٥٧٥	٣٣ ٦٠١	١٢,٤٦٥	٣٩,٩٧٧	١١,٥٣٢	-	استهلاك السنة
(٦,٩٠٠)	-	-	(٦,٩٠٠)	-	-	استبعادات
٤٨٣ ٥٧٢	٢٢٣,٦٤٦	٣٠,٩٤٨	٢٠٩,٥٦٧	١٩,٤١١	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						صافي الممتلكات والمعدات كما في
٢,٠٨٩ ٥١٦	٥٣,١٨١	٥٢,١٥٣	٩٧,٣٦٩	٥٥٧,١٨٨	١,٣٢٩,٦٢٥	نهاية السنة

* تعتبر هذه المكاتب جزء من الموجودات الخاصة بحملة الوثائق.

(١٤) موجودات غير ملموسة

أنظمة حاسوب وبرامج	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٠,١٩٨	٦,٦١٩
٤,٠٠٠	٢,٠٠٠
(٧,٥٧٩)	(٤,٢٥٧)
٦,٦١٩	٤,٣٦٢

الكلفة
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات
الإطفاءات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٥) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٥٢٤	٢١٩,٤٩٦	٤,٠٢٨	٣٤٣,٠٨٦	٣٣١,١٤١	١١,٩٤٥
٨٦,٠٥١	٨٦,٠٥١	-	٦٤,٠٣٦	٦٤,٠٣٦	-
٣١٢	٣١٢	-	٣١٠	٣١٠	-
٦,٠٤١	٦,٠٤١	-	٥,٠٧٢	٥,٠٧٢	-
٣١٥,٩٢٨	٣١١,٩٠٠	٤,٠٢٨	٤١٢,٥٠٤	٤٠١,٥٥٩	١١,٩٤٥

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات قابلة للاسترداد
أخرى

(١٦) الدائنين

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٩,١٩٨	٨,٧٤٥
١,٦٢٥	٣,٦٧١
٥٦,٥٧٨	٣٤,٢٥٩
٢٦٩,٧٠٢	٣٢٩,٠٢٦
١٥٧,٦١٧	١٠٣,٠٤٨
٤٩٤,٧٢٠	٤٧٨,٧٤٩

نعم الوكلاء
نعم موظفين
نعم الوسطاء
نعم موردين
أخرى*
المجموع

* يشمل هذا البند نعم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

- بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنين مبلغ ٣٤,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٦,٦٨٧ دينار).

(١٧) ذمم معدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٠٨,١٥٨	٥٩,٠٤٩
٣,٣٦١,٣٤٠	٤,١٦٢,٣٧٢
٣,٥٦٩,٤٩٨	٤,٢٢١,٤٢١

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

(١٨) مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٧,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-	٣٩,٣٤٠
١٢٢,٠٠٠	١٧٩,٣٤٠

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

الحركة على المخصصات المختلفة هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	١٠٥,٠٠٠
٣٥,٠٠٠	٣٠,١٧٨	٣٠,١٧٨	٣٥,٠٠٠
-	٣٩,٣٤٠	-	٣٩,٣٤٠
١٢٢,٠٠٠	٨٧,٥١٨	٣٠,١٧٨	١٧٩,٣٤٠
٧٢,٥٠٠	١٤,٥٠٠	-	٨٧,٠٠٠
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٢١,٨١٥	-	٢١,٨١٥	-
١٢٩,٣١٥	٤٩,٥٠٠	٥٦,٨١٥	١٢٢,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الادارة
مخصص عمليات لا تتسجم مع احكام الشريعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ -
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص عمليات لا تتسجم مع أحكام الشريعة*

* بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٣ وافقت هيئة الرقابة الشرعية على التبرع بكامل هذه المبالغ والمخصصات لتعويض حالات محددة من حوادث المركبات.

(١٩) مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حزمة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حزمة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤٧٤٢	١٦,٨٣٧	٦٧,٩٠٥	١١٥,٦٧٧	٩١,١١٤	٢٤,٥٦٣	امانات حكومية متنوعة
١٠٥,١٣٧	٩٧,٤٢٧	٧,٧١٠	١٣٥,٥٤٤	١٠٤,٥٥٩	٣٠,٩٨٥	امانات متنوعة
١٨٩,٨٧٩	١١٤,٢٦٤	٧٥,٦١٥	٢٥١,٢٢١	١٩٥,٦٧٣	٥٥,٥٤٨	

(٢٠) فائض (عجز) حملة الوثائق المتراكم

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٥٥٤	(٢١٥,٠٥٨)	رصيد بداية السنة
-	٢٧٦,٥٩٤	يضاف: فائض حملة الوثائق خلال السنة
(٢٢٦,١٩٩)	-	يطرح: عجز حملة الوثائق خلال السنة
٧,٥٨٧	-	المحول من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
-	(٦١,٥٣٦)	المحول الى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)
(٢١٥,٠٥٨)	-	رصيد نهاية السنة

(٢١) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

- تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض السنة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ خلال السنة و السنوات السابقة.
- فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧,٥٨٧	-	رصيد بداية السنة
(٧,٥٨٧)	-	المحول الى فائض حملة الوثائق لتغطية العجز (٢٠) *
-	٦١,٥٣٦	المحول من فائض حملة الوثائق (٢٠) *
-	٦١,٥٣٦	رصيد نهاية السنة

* تم أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تخصيص كامل الفائض كإحتياطي تغطية العجز في الصندوق.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	٢١٥,٠٥٨	رصيد بداية السنة
٢١٥,٠٥٨	-	يضاف: القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية
-	(٢١٥,٠٥٨)	يطرح: المسترد من القرض الحسن
٢١٥,٠٥٨	-	

(٢٣) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

(٢٤) الاحتياطي الإيجابي

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.

(٢٥) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار	
(١٦٩,٦٧٦)	(٢٥٥,١٦٣)	الرصيد في بداية السنة
٦٢,٧٧٥	٧٢,٧١٤	الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٧٩,١٣٣)	-	ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٨٧١	١١,٥٢٠	المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
(٢٥٥,١٦٣)	(١٧٠,٩٢٩)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) الأرباح المدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار	
١,١٨٠,٣٤٥	١,٤٠٥,٩٦٩	الرصيد في بداية السنة
(٧٢٠,٠٠٠)	(٩٦٠,٠٠٠)	(ينزل) أرباح موزعة
١٧٩,١٣٣	-	يضاف أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤٣,٧٢١	١,٣٥٥,٦٨٥	يضاف ربح السنة
(٧٧,٢٣٠)	(١٣٧,٢٣١)	(ينزل) المقتطع للاحتياطي الإيجابي
١,٤٠٥,٩٦٩	١,٦٦٤,٤٢٣	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) إيرادات الإستثمارات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٣ ٢٣١	٦٥.٧٠٠	٧٦٣,٤٣٥	٥٢,٢٣٠
١٩,٧١٠	(١٩,٧١٠)	١٨,٢٨٠	(١٨,٢٨٠)
٦٩٢ ٩٤١	٤٥ ٩٩٠	٧٨١,٧١٥	٣٣,٩٥٠

ارباح الودائع

حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار

المجموع

- تم تحديد المقابل لجهات إدارة الاستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناءً على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة ويشكل عادل لحمة الوثائق.
- يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.
- أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار حدد لعام ٢٠١٤ بما نسبته ٣٥٪ ولعام ٢٠١٣ ما نسبته ٣٠٪ من أرباح الاستثمار.

(٢٨) أرباح الموجودات المالية والإستثمارات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٩ ٣٠٨	-	١٢١,٩٠٠	-
١١٧ ٠٠٠	١٢,٧٥٠	١١٧,٠٠٠	٣٠,٧٥٠
٧٦,٩٠١	-	٤٥,١٤١	-
٥٠ ٤٦٥	-	-	-
٣٥٣,٦٢٤	١٢,٧٥٠	٢٨٤,٠٤١	٣٠,٧٥٠
٣,٨٢٥	(٣,٨٢٥)	١٠,٧٦٣	(١٠,٧٦٣)
٣٥٧,٤٤٩	٨,٩٢٥	٢٩٤,٨٠٤	١٩,٩٨٧

أرباح توزيعات اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

صافي ايراد الايجارات

حوائد السكوك ووكالة الاستثمار

صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مجموع أرباح الموجودات المالية والإستثمارات

حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الإستثمارات العقارية

صافي أرباح الموجودات المالية والإستثمارات

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

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

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٤ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات (٢٠١٣ : ١٧٪) و ٢٢٪ لفرع الصحي (٢٠١٣ : ٢٢٪) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٠١٣ : ٢٥٪) و ٧٪ لفرع الطيران (٢٠١٣ : ٧٪) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٣ : ٢٠٪) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٣ : ٢٥٪) وتخفيضها إلى ما نسبته ٥٪ للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من إشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياري والتي يتم استيفاء ما نسبته ٥٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. 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 ٢٠١٤ بما نسبته ٣٥٪ 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.

(٣٠) نفقات الموظفين

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٣٤٦,٩٥٦	١,٣٤٢,٧٩٦	الرواتب والمكافآت
١٤,٥٠٠	١٨,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١٣٠,٤٢٨	١٣٥,٢٠٧	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٨٤,٣٦٢	٨١,٩٥٣	مساهمة الشركة في التأمين الصحي والتأمين التكافلي
٥١,٣٩٥	٤٤,٤٦٨	سفر وتقلات
١١,٧٢٨	١٨,٧٤١	تدريب وتطوير الموظفين
٥,٠٩١	٢,٩٤١	مصاريف مساهمة الشركة في صندوق اللجنة الاجتماعية
١,٦٤٤,٤٦٠	١,٦٤٤,٠٥٦	

(٣١) مصاريف إدارية وعمومية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٠,٤٧١	١٢٨,٥٠٦	أيجار
٤٠,٨٩١	٥٥,٤٣٦	قرطاسية ومطبوعات
٦٢,٩٦٢	٨٠,٨٣٠	دعاية وإعلان
٢٤,٧٧٥	٢٥,٥٠٠	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
٢٠,٤٠٣	٣٠,٧٣٢	مياه وكهرباء وتدفئة
٥,٨٣٩	١٤,٧٣٨	صيانة
٤٣,٦٠٩	٥٨,٤٥٥	بريد واتصالات
٣٧,٥٠٥	٢١,٠٤٠	لوازم كمبيوتر
١٢,٨٣٨	٢١,٧٥٤	ضيافة
٧,٩٥٩	٦,١٥٠	اتعاب مهنية
٤٣,٨٥٤	٤٤,٨٧٨	اتعاب استشارات فنية
٢٥,٥٠٠	٢٢,٧٠٠	اتعاب ومصاريف تدقيق
١٢,٠٠٠	١٦,٠٠٠	اتعاب خبير إكتواري
٣٦,٦٢٢	٣٦,٥٦٥	اشتراكات ورسوم ورخص
١٤,٧٠٣	١٣,٢٦٠	مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية
٢,٤٥٦	٤,٨٥٧	مصاريف قضايا ودعاوي
١٢,٥٥٨	١٣,٤٣٠	التنظيفات
٨٣,٧٢٣	٩١,٨٤٢	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٤٠,٢٧٦	٤٤,٩٦٣	مصاريف ضريبة المبيعات
١٣,٢٥٤	٣٢,٤٢٥	أخرى*
٦٧٢,١٩٨	٧٦٤,٠٦١	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٦.٨٤٦ دينار يخص حملة الوثائق، تم تحميله لصندوق المساهمين وفقاً لأحكام المادة (١٦) الفقرة (أ) من تعليمات تنظيم التأمين التكافلي.

(٣٢) مصاريف أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥,٠٠٠	٣٠,١٧٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

(٣٣) إيرادات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
اصحاب حقوق الملك	اصحاب حقوق الملك	
حملة الوثائق	حملة الوثائق	
دينار	دينار	
١٠	٧,٣٦٠	فروقات عملة
٦,٥٠١	٦,٥٠٠	إيرادات كتب الشبكة الطبية
-	٥٦٤	بدل لوحات اعلانية
١,١٩٩	٣٩	أرباح بيع موجودات
٧,٧١٠	١٤,٤٦٣	المجموع

(٣٤) حصة السهم الواحد من الربح

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨٤٣,٧٢١	١,٣٥٥,٦٨٥	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
قلس/دينار	قلس/دينار	
٠,٠٣٥	٠,٠٥٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح السنة

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

(٣٥) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤,٢٩٩,٤٥٤	٤,١٤١,٨٦٩	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
١٢,٧٤٦,٥٦٧	١٥,٥٠٠,٩٠٩	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧,٠٤٦,٠٢١	١٩,٦٤٢,٧٧٨	النقد وما في حكمه

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة	نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	شركة ملكيات للتجارة والاستثمار

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، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٢٠١٣	٢٠١٤	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس وهيئة الرقابة الشرعية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
٤.٧٤١	٦٢,٦٦٨	١.٠٦٣	٦١,٦٠٥	ذمم مدينة
١.٠٠١.٠٠٠	٥٠١.٠٠٠	-	٥٠١.٠٠٠	وكالة استثمار
				عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:
٤٨.٠٤١	٤٥,١٤١	-	٤٥,١٤١	إيرادات استثمارات
١٠٦,٨٤٢	١١٦,٨٤٣	-	١١٦,٨٤٣	إيجارات
٥٣,٢٣١	٥٠,٧٢١	٣,٢١٩	٤٧,٥٠٢	أقساط تأمين تكافلي
١٢.٠١٨	٢٧,٢٢٨	٨,٨٠٠	١٨,٤٢٨	تعويضات تأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٨٩,٦٨٧	٤٨٠,١٠٥	رواتب ومكافآت
٣,٠٠٠	٢,٨٠٠	أخرى
٤٩٢,٦٨٧	٤٨٢,٩٠٥	

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

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

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 والتي حددتها إستراتيجية المخاطر الرئيسة للشركة، ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وإضافة إلى ذلك توجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر الشركة، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تطوير إستراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات ذات الخصوص.

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

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

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

1- مخاطر التأمين التكافلي

١ - مخاطر التأمين التكافلي

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين تكافلي في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإدعاء 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 للتأمين والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإدعاءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين التكافلي. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإدعاءات 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 إلزام شركة التأمين ينتهي بانتهاء أجل وثيقة التأمين التكافلي نفسها مما يساعد في التقليل من المخاطر.

تكرار المطالبات

يمكن أن تتكرر المطالبات وأن تتأثر مبالغها بعدد من العوامل. أعمال التأمين الرئيسية للشركة هي التأمين ضد مخاطر الحريق والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية والطبي. تعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ويتم سدادها في العادة خلال سنة واحدة من تاريخ وقوع الحادث المؤمن، وهذا يساعد في التقليل من خطر التأمين.

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

تأمين الممتلكات

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

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحريق وتعطل الأعمال بحيث اتبعت الشركة خلال الفترة الماضية سياسة مدروسة لتأمين الممتلكات ذات التصنيف العالي ومزودة بمعدات 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 ٢٠١٤.

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 واستبدال أو إصلاح المركبات.

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

كما تخضع كافة عقود تأمين المركبات المملوكة للأفراد والمؤمنة لدى الشركة بغطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن عدد الحوادث إضافة إلى شدتها تشكل المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال قطع غيار السيارات وهي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات، لذا تقوم الشركة بالاستمرار بمراقبة معدل السيارات المؤمنة التي تسبب أو تتعرض لحوادث بالنسبة إلى العدد الإجمالي للسيارات المؤمنة بالإضافة إلى معدل كلفة الحادث الواحد بشكل مستمر بهدف مراقبة أداء هذا الفرع من التأمين والاستفادة 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، واشتراكها في اندية 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 ٢٠١٤.

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 ونسبتها 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 الإمداعات

تظهر الجداول أدناه الإمداعات 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	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٣٤٤,٤٥٨	١,٣٢١,١٠٩	١,٧٠٦,٩٧٢	٢,٨٩٢,٩٥٨	٢,٣٣٨,٠٦٤	١٠,٦٠٣,٥٦١
بعد سنة	١,٧٢٠,٧٥٢	١,٦٦٥,٧٠٧	٢,٠٠٩,١٦٢	٢,٧٨٢,٢١٨	-	٨,١٧٧,٨٣٩
بعد سنتين	١,٧٥٠,٥٧٥	١,٧٥٣,١٥٢	٢,١٧٥,٤٧٨	-	-	٥,٦٧٩,٢٠٥
بعد ثلاث سنوات	١,٧٧٥,٠٤٩	١,٧٦٢,٤٨٠	-	-	-	٢,٥٣٧,٥٢٩
بعد أربع سنوات	١,٧٧٥,٨٠٠	-	-	-	-	١,٧٧٥,٨٠٠
التقديرات الحالية للإمداعات المتراكمة	١,٧٧٥,٨٠٠	١,٧٦٢,٤٨٠	٢,١٧٥,٤٧٨	٢,٧٨٢,٢١٨	٢,٣٣٨,٠٦٤	١١,٨٣٤,٠١٠
المدفوعات المتراكمة	١,٧٣٠,٨٦٢	١,٦٦٧,٩٦٧	١,٨٧٢,٦٩٠	١,٥٧٧,٧٧٥	١,٤٧٣,٥٦١	٦,٨٤٩,٢٩٥
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	٤٤,٩٣٨	٩٤,٥١٣	٣٠٢,٧٨٨	١٢٠,٤٤٣	٢,٣٣٨,٠٦٤	٤,٩٨٤,٧٤٦
المجز في التقدير الأولي للمخصص	(٤٣١,٣٤٢)	(٤٤١,٣٧١)	(٤٦٨,٥٠٦)	١١٠,٧٤٠	-	(١,٢٣٠,٤٧٩)

* تمثل التقديرات الإمداعات المبلغه وغير المبلغه.

الإجمالي - تأمين البحري والنقل:

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٠,٣٢٥	٤٤,٩١٠	١٠١,٢٩٠	٢٦,٥٤٨	٩,٨٥٥	٢٢٢,٩٢٨
بعد سنة	٤٥,٤٠٥	٣٤,٦٦٨	١١٣,٧٩٢	١٤,٦٩٨	-	٢٠٨,٥٦٣
بعد سنتين	٤٥,٤٠٥	٣٤,٦٦٨	١١٣,٨١٢	-	-	١٩٣,٨٨٥
بعد ثلاث سنوات	٤٥,٤٠٥	٣٤,٦٦٨	-	-	-	٨٠,٠٧٣
بعد أربع سنوات	٤٣,٨٨٠	-	-	-	-	١٣,٨٨٠
التقديرات الحالية للإمداعات المتراكمة	٤٣,٨٨٠	٣٤,٦٦٨	١١٣,٨١٢	١٤,٦٩٨	٩,٨٥٥	٢١٦,٩١٣
المدفوعات المتراكمة	٤١,٦٤٢	٤٤٨	٤٩,٠٥٣	٧,٤٨٧	٤٧,٩١٨	٩٨,٦٣٠
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	٢,٢٣٨	٣٤,٢٢٠	٦٤,٧٥٩	٧,٢١١	٩,٨٥٥	١١٨,٢٨٣
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	(٣,٥٥٥)	١٠,٢٤٢	(١٢,٥٢٢)	١١,٨٥١	-	٦,٠١٦

* تمثل التقديرات الإمداعات المبلغه وغير المبلغه.

الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات :

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	١,٢٠٣,٩٢٤	٣٧١,٥٠٧	١,٣١٠,٢١٦	١,١١٦,٩١١	٧٧٣,٢٨١	٤,٧٧٥,٨٣٩
بعد سنة	١,٤٧٩,٦٠٧	٣٥٩,٠٩٤	١,٨٩٢,٣٨٨	٩٨٤,٦٩٨	-	١,٧١٥,٧٨٧
بعد سنتين	١,٤٦٦,٩١٢	١٧٣,٥٧٣	٣,٤٢٥,٥٤٦	-	-	٥,٠٦٦,٠٨١
بعد ثلاث سنوات	١,٤٧١,٥٧٧	١٧٤,٠٦٦	-	-	-	١,٦٤٥,٦٤٣
بعد أربع سنوات	١,٤٧٠,٢٣٤	-	-	-	-	١,٤٧٠,٢٣٤
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١,٤٧٠,٢٣٤	١٧٤,٠٦٦	٣,٤٢٥,٥٤٦	٩٨٤,٦٩٨	٧٧٣,٢٨١	٦,٨٢٧,٨٢٥
الدفعات المتراكمة	١,٤٤٥,٤٨٠	٩٥,٤١٣	٣,٤٢٤,٠٥٦	٩٥٩,٦٧٠	١٦٥,٨٩١	٥,٩٢٤,٦١٩
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	٢٤,٧٥٤	٧٨,٦٥٣	١,٤٩٠	٢٥,٠٢٨	٧٧٣,٢٨١	٩,٠٣٢,٠٦
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٢٦٦,٣١٠)	١٩٧,٤٤١	(٢,١١٥,٣٣٠)	١٣٢,٢١٣	-	(٢,٠٥١,٩٨٦)

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين المسؤولية :

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٤٧,٩٤٦	١٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٠	٢٥٥,٠٠٠	٤٥٥	١٠٠,٨٥١
بعد سنة	١٠٨,٦٧٣	٥٠٠١	٤٤,٤٨٧	٥٠	-	١٥٨,٢١١
بعد سنتين	١٢٤,٢٧٦	٥٠٠١	٧,٠٨٣	-	-	١٢٦,٣٦٠
بعد ثلاث سنوات	١٢٤,٢٧٦	٥٠٠١	-	-	-	١٢٩,٢٧٧
بعد أربع سنوات	١١٩,٢٧٦	-	-	-	-	١١٩,٢٧٦
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	١١٩,٢٧٦	٥٠٠١	٧,٠٨٣	٥٠	٤٥٥	١٣١,٨٦٥
الدفعات المتراكمة	١١٩,٢٧٦	٥٠٠١	١,٨١٦	٥٠	٣٠	١٢٦,١٤٣
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	٥,٢٦٧	-	٤٥٥	٥,٧٢٢
العجز في التقدير الأولي للمخصص	(٧١,٣٣٠)	٤,٩٩٩	٣٢,٨١٧	٢,٥٠٠	-	(٣١,٠١٤)

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحوادث العامة الأخرى :

السنة التي وقع بها الحادث	وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٦٠,٧٨٩	١٢,٨٨٠	٤٢,٥٧١	٤٣,١٣٦	١,٥٧٦٣	٢٦٥,١٣٩
بعد سنة	٥٦,٩٩٧	١٣,٠٤١	٤٣,٤٩٥	٤٢,٩٥٥	-	١٥٦,٤٨٨
بعد سنتين	٣٠,٩٩٧	١٤,٤٥٥	٤٥,١٦٥	-	-	٩٠,٦١٧
بعد ثلاث سنوات	٢٧,٩٩٨	١٤,١٢٥	-	-	-	٤٢,١٢٣
بعد أربع سنوات	٢٧,٩٩٨	-	-	-	-	٢٧,٩٩٨
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢٧,٩٩٨	١٤,١٢٥	٤٥,١٦٥	٤٢,٩٥٥	١,٥٧٦٣	٢٣٦,٠٠٦
الدفعات المتراكمة	٢٧,٩٩٨	٨,١٣٢	٣٥,٩٠٥	١,٨٣٦	٧٧٨٩	٧٣,٨٧١
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	٥,٩٩٣	٩,٢٦٠	٤١,١١٩	١,٥٧٦٣	١٦٢,١٣٥
الفاصل في التقدير الأولي للمخصص	٣٢,٧٩١	(١,٢٤٥)	(٢,٥٩٤)	١٨١	-	٢٩,١٢٣

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - التأمين الطبي :

السنة التي وقع بها الحادث	٢٠١٠ وما قبلها	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في نهاية السنة	٣١٨,٨٢٤	١٤١,٨٥٥	٢٧٦,٥٧٨	٢٢١,٥٧٥	٦٠٦,٤٦١	١,٦٧٥,٢٩٣
بعد سنة	٢٧٦,٥٠٥	١٥١,٤٣٢	٢٨٠,٧٣٠	٢٨٠,١٣٤	-	٩٨٨,٨٠١
بعد سنتين	٢٧٦,٥٠٥	١٥١,٤٣٢	٢٨٠,٧٣٠	-	-	٧٠٨,٦٦٧
بعد ثلاث سنوات	٢٧٦,٥٠٥	١٥١,٤٣٢	-	-	-	٤٢٧,٩٣٧
بعد أربع سنوات	٢٧٦,٥٠٥	-	-	-	-	٢٧٦,٥٠٥
التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة	٢٧٦,٥٠٥	١٥١,٤٣٢	٢٨٠,٧٣٠	٢٨٠,١٣٤	٦٠٦,٤٦١	١,٥٩٥,٢٦٢
النفقات المتراكمة	٢٧٦,٥٠٥	١٥١,٤٣٢	٢٨٠,٧٣٠	٢٨٠,١٣٤	٤,٥٧٧,٥٠٨	٩٨٨,٨٠١
الالتزام كما ظهر في البيانات المالية	-	-	-	-	٦٠٦,٤٦١	٦٠٦,٤٦١
الفائض في التقدير الأولي للمخصص	٤٢,٣١٩	(٩,٥٧٧)	(٤,١٥٢)	٥١,٤٤١	-	٨٠,٠٣١

* 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:

نوع التأمين	٢٠١٤	٢٠١٣
	الإجمالي	الصافي
	دينار	دينار
المركبات	٨,٩٥٥,٦٧٣	٧,٣٣٢,٠٥١
البحري	٢٩٠,٦٨٤	٣٣,٨٤٩
الطيران	٢٧٨,٣٦٥	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٣,٩٣٤,٥٤٢	٤١,٤٣٧
المسؤولية	٢٢٣,٠٧٣	٦,٩٩٥
الطبي	٤,١٨٤,٧٧٨	١,٦٠٦,٧٢٠
فروع أخرى	٥٠٣,٦٥٠	٤٢,٤٤٥
	١٨,٣٧٠,٧٦٥	٩,٠٦٣,٤٩٧

يمثل هذا الجدول توزيع موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب القطاع.

ب. حسب القطاع	٢٠١٤	٢٠١٣	مطلوبات	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
قطاع عام	-	-	-	-	-
شركات ومؤسسات	٨,٠١٣,١٠٨	٩,٣٤٤,٧٦٨	١٦,٧٤٢,٣١٥	١٨,٣٧٠,٧٦٥	-
أفراد	١,٠٣٠,٤٥٠	٩٥,٢٢١	-	-	-
	٩,٠٤٣,٥٥٨	٩,٤٣٩,٩٨٩	١٦,٧٤٢,٣١٥	١٨,٣٧٠,٧٦٥	-

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

٢٠١٣			٢٠١٤			داخل المملكة
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٠,١٦٣	٦,٩٨٧,٨٥٧	١,٤٠٥,٠٣٥	٦٠٠,٢٩٣	٩,٠٦٣,٤٩٧	٢,٠٢٦,٨٦٥	

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 بالمخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى .

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

٥ - حساسية مخاطر التأمين

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

٢٠١٤	نسبة التغير	الأثر على الاشتراكات المكتتبة	الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة	الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة	نوع التأمين
	%	دينار	دينار	دينار	
المركبات	١٠	٩٩٩,٣٥٠	٧٤٧,١٤٩	٥٦٧,٨٣٣	
البحري والنقل	١٠	٨١,٠٠٧	٩,٠٧١	٦,٨٩٤	
الطيران	١٠	٨٦,٠٠٧	-	-	
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٤٧٢,٥٧٤	٥,٣٣١	٤,٠٥١	
المسؤولية	١٠	٥٦,٣٩٥	١,٢٨١	٩٧٣	
الطبي	١٠	٨٢٩,٢٤٩	٢٦٧,٣٢٦	٢٠٣,١٦٨	
فروع أخرى	١٠	٦٢,١٢٥	١٠,٢٥١	٧,٧٩١	
		٢,٥٨٦,٧٠٧	١,٠٤٠,٤٠٩	٧٩٠,٧١٠	

نوع التأمين	٢٠١٣	نسبة التغير	الأثر على الائتمانات المكتتبة	الأثر على جاري حملة اليوالتس قبل الضريبة	الأثر على جاري حملة اليوالتس بعد الضريبة
		%	دينار	دينار	دينار
المركبات	١٠	٨٤٦,٩٨٤	٦٧٤,٦٦٤	٥١٢,٧٤٥	
البحري والنقل	١٠	٧٤,٠٣٥	٦,٧٥٥	٥,١٣٣	
الطيران	١٠	٣٧,١١٩	-	-	
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	١٠	٥٨١,٧٥٦	٧,٨٧٠	٥,٩٨١	
المسؤولية	١٠	٢٢,٥٠٧	٢,٥٠١	١,٩٠١	
الطبي	١٠	٦١١,٨٣٥	١٨٥,٣٧٥	١٤٠,٨٨٥	
فروع أخرى	١٠	٦٥,٤٩٦	٦,٥٩٥	٥,٠١٢	
		٢,٢٣٩,٧٣٢	٨٨٣,٧٦٠	٦٧١,٦٥٧	

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

يتم قياس مخاطر السوق و الرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية

مخاطر أسعار العوائد

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

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٨٪ إلى ٦٪.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار العوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

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

- ٢٠١٤

العمللة	الزيادة بسعر العائد %	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١	١٨٩.٣٢٠
دولار أمريكي	١	١١.٥٥٧
المجموع		٢٠٠.٨٧٧

- ٢٠١٣

العمللة	الزيادة بسعر العائد %	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة دينار
دينار أردني	١	١٦١.٥١٩
دولار أمريكي	١	١١.٥٥٧
المجموع		١٧٣.٠٧٦

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

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر 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 المتعددة.

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

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملة الأجنبية		المعاادل بالدينار	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دولار أمريكي	٢,٥٢٧,٤٢٦	٢,٢٤٦,٨٦١	١,٧٩١,٩٤٦	١,٥٩٣,٠٢٥
دينار			دينار	دينار

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
- ٢٠١٤			
بورصة عمان	١٠	-	٢٦٨,٩٤٩
- ٢٠١٣			
بورصة عمان	١٠	-	١٥٣,٨٢٠

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

٢- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف 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 نشونها.

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

٢٠١٤ - المطلوبات:	أقل من شهر دينار	من شهر إلى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	من ٦ شهور إلى سنة واحدة دينار	من سنة حتى أكثر من ثلاث سنوات دينار	المجموع دينار	٢٠١٣ - المطلوبات:
دائون	٢٢٩,٨٠٠	١٥٢,٤٢٠	٩٥,٥٢٩	-	-	٤٧٨,٧٤٩	دائون
مصاريف مستحقة	٢,٥٠٠	٨,٠٠٠	٤,٩٣٤	-	-	١٥,٤٣٤	مصاريف مستحقة
ذمم معدي التأمين الدائنة	١٥٩,٠٠٠	١٤٥,٨٠٠	١٥٤٩,١٢١	١,٠٦٢,٥٠٠	-	٤,٢٢١,٤٢١	ذمم معدي التأمين الدائنة
مخصصات مختلفة	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	١٧٩,٣٤٠	مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل	١٥٢,٠٠٠	-	١٢٦,٩٩٧	-	-	٣٤٠,٩٩٧	مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبة موجلة	-	-	-	٥,٨٨٥	-	٥,٨٨٥	مطلوبات ضريبة موجلة
مطلوبات أخرى	١٤٧,٥٠٠	٦٢,٦٠٠	٤١,٥٢١	-	-	٢٥١,٦٢١	مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات	٦٩٠,٨٠٠	١,٦٧٤,٤٢٠	١,٨٥٣,١٠٢	١,٠٦٢,٥٠٠	٥,٨٨٥	٥,٤٩٢,٤٢٧	مجموع المطلوبات
مجموع الموجودات	١٧,٤٠١,١٢٦	١,٧٢٢,٢٥١	١,٩٨٢,٧٦٥	٥,٩٦٤,٨٥٩	٨١,٤٨٥	٤٠,٩٥٧,٥٦١	مجموع الموجودات
٢٠١٣ - المطلوبات:	٣٦٩,٣٥٣	١٩,٦٥٠	٥٥,٧١٧	-	-	٤٩٤,٧٢٠	٢٠١٣ - المطلوبات:
دائون	٣٦٩,٣٥٣	١٩,٦٥٠	٥٥,٧١٧	-	-	٤٩٤,٧٢٠	دائون
مصاريف مستحقة	٧,٥٠٠	٧,٨٠٠	٧,٩٨١	-	-	٢٣,٢٨١	مصاريف مستحقة
ذمم معدي التأمين الدائنة	١,٢٤٩,٣٢٤	٨٩٢,٢٠٠	٩٦٣,٧٦٥	٤٦٤,١٠٩	-	٣,٥٦٩,٤٩٨	ذمم معدي التأمين الدائنة
مخصصات مختلفة	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	١٢٢,٠٠٠	مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل	٣٠,٠٠٠	-	١٨٩,٥٠٠	-	-	٢٧٣,٩٩٩	مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبة موجلة	-	-	-	٣٤٣	-	٣٤٣	مطلوبات ضريبة موجلة
مطلوبات أخرى	٨٤,٧٤٤	٥٨,٩٢٥	٤٦,٢١٠	-	-	١٨٩,٨٧٩	مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات	١,٧٤٠,٩٢١	١,٠٢٨,٦٧٥	١,٢١٨,١٧٣	٤٦٤,١٠٩	٣٤٣	٤,٦٧٣,٧٢٠	مجموع المطلوبات
مجموع الموجودات	٨,٣٦١,٤٧٤	١٣,٨١١,٦٥٠	٢,٠٣٤,٠١٤	٥,٩٥٦,٠٥٦	-	٢٧,٥٢١,١٣٨	مجموع الموجودات

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 ٥٨% من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٦٥%).

(٣٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات التكافلية العامة وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي والطيران) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الابهضاح 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:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٤٤٥,٨٤٣	١٠,٤٠٨,٦٧٩	١,٤٧٣,٧٣٦	٧٠٠,٣٧٨	١٢,٩١٩,٥٧٩	١١,١٠٩,٠٥٧
٣٨٢,١٧٠	٥٣,٢٤٤	-	-	٣٨٢,١٧٠	٥٣,٢٤٤
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

موجودات		مطلوبات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٦٤٨,٧١٠	٣٥,٨٠٦,١٥٩	١٠,٣٥١,٢٥٥	٨,٣٠٠,٢٣٩
٢,٣٠٨,٨٥١	١,٧١٤,٩٧٩	٤,٢٠٥,٢٩٠	٣,٣٦١,٣٣٨
٤٠,٩٥٧,٥٦١	٣٧,٥٢١,١٣٨	١٤,٥٥٦,٥٤٥	١١,٦٦١,٥٧٧
حسب المناطق الجغرافية			
داخل المملكة			
دول الشرق الأوسط الأخرى			

(٤٠) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل وزارة الصناعة والتجارة والتصوين - إدارة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع أهداف إضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأعلى لقيمة المساهمين.

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٥,٨٥٩,٥٦١	٢٦,٨٩٤,٦٦٩	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
٣,١١١,٣٦٦	٤,٠٣٥,٢٦٥	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٩٨٠,٦٦٦	١,٣٤٥,٢١٧	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتاب
٤٦٥,٦٥٩	٤٧٣,٥٢٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤,٥٥٧,٦٩١	٥,٨٥٤,٠١٠	مجموع رأس المال المطلوب
%٥٦٧	%٤٥٩	نسبة هامش الملاءة

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

(٤١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٤ -

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢٠,٠٨٧,٦٣٩	-	٢٠,٠٨٧,٦٣٩	الموجودات -
٥٠١,٠٠٠	-	٥٠١,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٣,٠٤٠,٤٤٨	٣,٠٤٠,٤٤٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣,٥١٥,٤٠٧	٣,٥١٥,٤٠٧	-	الأرباح والخسائر
٤,١٤١,٨٦٩	-	٤,١٤١,٨٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧٨٨,٣٠٩	-	٧٨٨,٣٠٩	الشامل الاخر
٥,٤١٨,٢٥٦	-	٥,٤١٨,٢٥٦	إستثمارات عقارية
٨٠٢,٢٦٣	٨٠,٨٨٣	٧٢١,٣٨٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٠٦,٠٩٤	٢٠٦,٠٩٤	-	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٢,٠٣٩,٤١٠	٢,٠٣٩,٤١٠	-	مدنيون، بالصافي
٤,٣٦٢	٤,٣٦٢	-	نعم معيدي التأمين المدينة
٤١٢,٥٠٤	-	٤١٢,٥٠٤	موجودات ضريبية مزجلة
٤,٩٥٧,٥٦١	٨,٨٨٦,٦٠٤	٣٢,٠٧٠,٩٥٧	ممتلكات ومعدات، صافي
			موجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٤,٥١٦,٠١٩	-	٤,٥١٦,٠١٩	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٤,٥٤٧,٤٧٩	-	٤,٥٤٧,٤٧٩	مخصص الادعاءات، صافي
٤٧٨,٧٤٩	-	٤٧٨,٧٤٩	دائرون
١٥,٤٣٤	-	١٥,٤٣٤	مصاريف مستحقة
٤,٢٢١,٤٢١	-	٤,٢٢١,٤٢١	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٧٩,٣٤٠	١٤٤,٣٤٠	٣٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٥,٨٨٥	٥,٨٨٥	-	مطلوبات ضريبية مزجلة
٣٤٠,٩٩٧	٦٢,٠٠٠	٢٧٨,٩٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٥١,٢٢١	-	٢٥١,٢٢١	مطلوبات أخرى
١٤,٥٥٦,٥٤٥	٢١٢,٢٢٥	١٤,٣٤٤,٣٢٠	مجموع المطلوبات
٢٦,٤٠١,٠١٦	٨,٦٧٤,٣٧٩	١٧,٧٢٦,٦٣٧	الصافي

- ٢٠١٣

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	الموجودات -
١٧,٣٠٧,٥٧٦	-	١٧,٣٠٧,٥٧٦	ودائع لدى البنوك
١,٠٠١,٠٠٠	-	١,٠٠١,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٨٨٩,١٢٣	١,٨٨٩,١٢٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢١٥,٦٧٠	٣,٢١٥,٦٧٠	-	إستثمارات عقارية
٤,٢٩٩,٤٥٤	-	٤,٢٩٩,٤٥٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠٤,٧٠٥	-	٥٠٤,٧٠٥	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
٥,٩٨٩,٦٨٠	-	٥,٩٨٩,٦٨٠	مدينون، بالصفافي
٧٥٠,٦١٩	-	٧٥٠,٦١٩	نعم معيدي التأمين المدينة
١٥١,٢٤٨	١٥١,٢٤٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٨٩,٥١٦	٢,٠٨٩,٥١٦	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٦١٩	٦,٦١٩	-	موجودات غير ملموسة
٣١٥,٩٢٨	٦,٣٥٣	٣٠٩,٥٧٥	موجودات أخرى
٣٧,٥٢١,١٣٨	٧,٣٥٨,٥٢٩	٣٠,١٦٢,٦٠٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات -
٣,٩٣٨,١٠٠	-	٣,٩٣٨,١٠٠	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٣,٠٤٩,٧٥٧	-	٣,٠٤٩,٧٥٧	مخصص الادعاءات، صافي
٤٩٤,٧٢٠	-	٤٩٤,٧٢٠	دائرون
٢٣,٢٨١	-	٢٣,٢٨١	مصاريف مستحقة
٣,٥٦٩,٤٩٨	-	٣,٥٦٩,٤٩٨	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٢٢,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مخصصات مختلفة
٣٤٣	٣٤٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٧٣,٩٩٩	-	٢٧٣,٩٩٩	مخصص ضريبة الدخل
١٨٩,٨٧٩	-	١٨٩,٨٧٩	مطلوبات أخرى
١١,٦٦١,٥٧٧	٨٧,٣٤٣	١١,٥٧٤,٢٣٤	مجموع المطلوبات
٢٥,٨٥٩,٥٦١	٧,٢٧١,١٨٦	١٨,٥٨٨,٣٧٥	الصافي

(٤٢) القضايا المقامة على الشركة

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

بلغت قيمة القضايا المقامة على المجموعة مقابل حوادث مركبات ٤٢٩,٤٣٥ دينار وتم الإحتياط لها ضمن الادعاءات تحت التصفية بمبلغ ٧٩٠,٩٠٧ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات كافية.

(٤٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة لالتزامات محتمل أن تطرا تمثل في كفالات بنكية بقيمة ٦٠٠,٢٩٣ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٤.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤. ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والحاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معييار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإقصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا تتوقع الشركة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات البيانات المالية للشركة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعييار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.