

التقرير السنوي السادس ٢٠١٣
الشركة الأولى للتأمين



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

المحتويات

9	رؤيتنا، رسالتنا، وقيمنا المؤسسية
12	مجلس الإدارة
13	هيئة الرقابة الشرعية / المستشار القانوني / مدققو الحسابات / لجنة التدقيق
17 - 14	كلمة رئيس مجلس الإدارة
18	التقرير الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية للعام 2013
19	تقرير مدقق الحسابات المستقل
43 - 20	تقرير مجلس الإدارة
القوائم المالية الموحدة	
47 - 46	قائمة المركز المالي الموحدة
48	قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة
49	قائمة الدخل الموحدة
49	قائمة الدخل الشامل الموحدة
51 - 50	قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة
52	قائمة التغييرات في حقوق حملة الوثائق الموحدة
54 - 53	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
57 - 56	حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
59 - 58	حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة
61 - 60	حساب أرباح (خسائر) الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
107 - 62	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الشركة الأولى للتأمين

رؤيتنا..

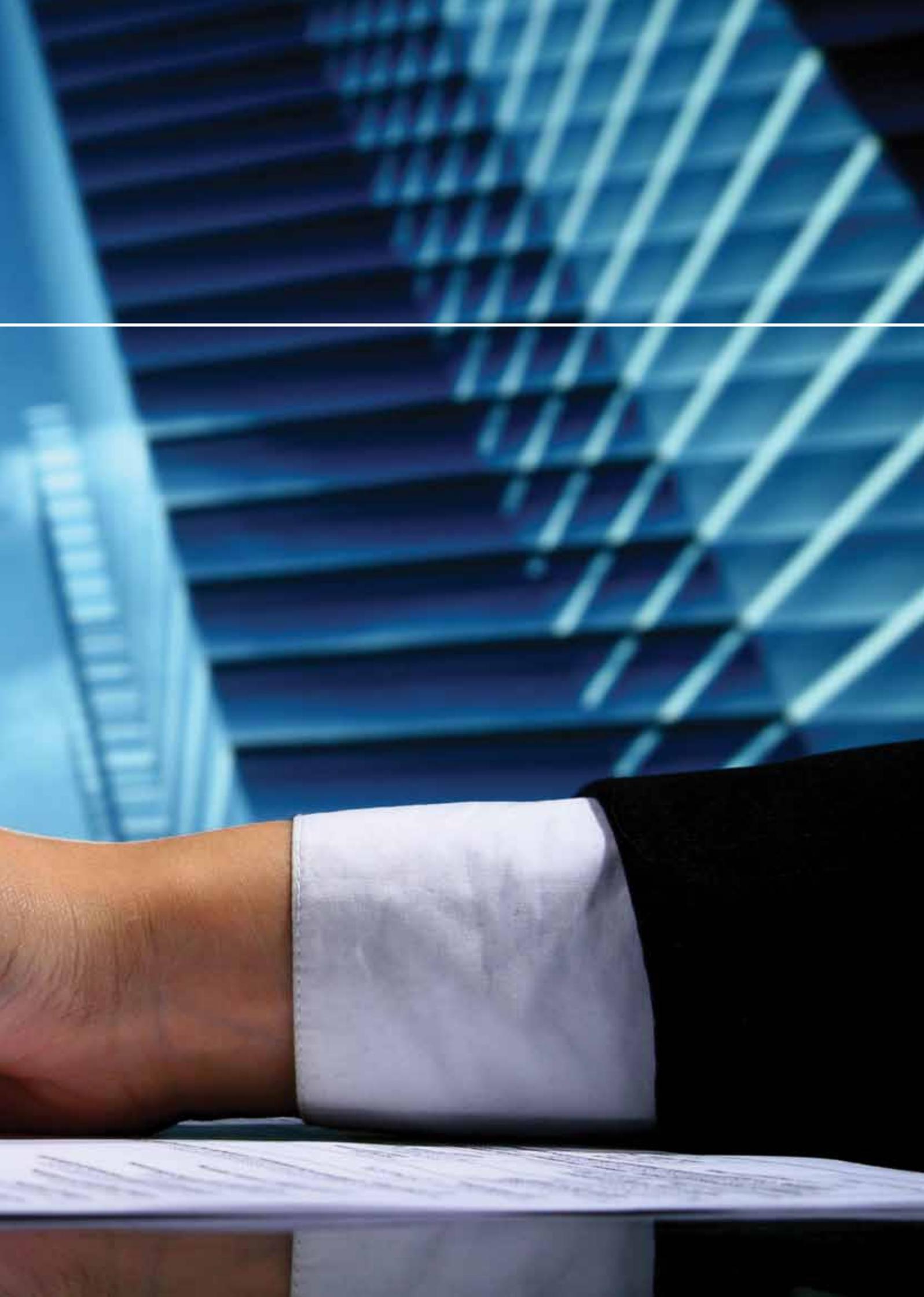
أن نكون النموذج الذي تتطلع إليه شركات التأمين التكافلي في الأردن والمنطقة وذلك بتحقيق أفضل قيمة لشركائنا ملتزمين بكافة الأوقات بمسؤولياتنا الإجتماعية.

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 تلبى احتياجات ومتطلبات السوق الأردنية، بحيث يتم تحقيق ذلك في بيئة عمل صحية، ترتكز على أعلى معايير التكنولوجيا وتحاكي تطلعات عملائنا.

قيمنا المؤسسية..

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



أعضاء مجلس الإدارة



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

شركة سوليدرتي للتأمين الإسلامي - البحرين اعتباراً من
تاريخ 28/02/2013.

ويمثلها سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو اعتباراً من
تاريخ 2013.02.10

شركة الأردن دبي للاستثمارات المالية - الاردن لغاية
28/02/2013

ويمثلها سعادة السيد إسماعيل نبيل عبد المعطي طهوب
لغاية 27/01/2013

ويمثلها سعادة السيد امين حسن شيرين اعتباراً من تاريخ
27/01/2013

نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي السيد أيمن هزاع المجالي اعتباراً من تاريخ
28/02/2013

شركة المؤازرة للاستثمار-الاردن لغاية 28/02/2013
ويمثلها سعادة السيد جواد محمد شبر اعتباراً من تاريخ
24/02/2013

ويمثلها الفاضلة زين عصام شعبان اعتباراً من تاريخ
24/02/2013 لغاية 04/02/2013

ويمثلها سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو لغاية
04/02/2013

عضو مجلس الإدارة

شركة سوليد فنشرز اعتباراً من تاريخ 23/06/2013
ويمثلها سعادة السيد محمد محمود أحمد صقر اعتباراً من
تاريخ 23/06/2013.

شركة الأردن دبي للاستثمارات المالية - الاردن اعتباراً من
تاريخ 28/02/2013 لغاية 09/05/2013

تم تعديل أسم شركة الأردن دبي للاستثمارات المالية
ليصبح شركة الأردن ديكابولس للاستثمارات المالية بتاريخ
08/04/2013.

ويمثلها سعادة السيد امين حسن شيرين اعتباراً من تاريخ
27/01/2013

شركة سوليدرتي للتأمين الإسلامي - البحرين لغاية
28/02/2013

ويمثلها سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو اعتباراً من
تاريخ 10/02/2013

ويمثلها سعادة السيد جواد محمد شبر لغاية 10/02/2013

عضو مجلس الإدارة

شركة الصمود للاستثمار

ويمثلها سعادة السيد فينكاتيسان مونيسوامي اعتباراً من
تاريخ 09/05/2013.

ويمثلها سعادة السيد ماهر سمير اندراوس شاميه اعتباراً
من تاريخ 27/01/2013 لغاية 09/05/2013

ويمثلها معالي السيد مروان صلاح جمعه لغاية 27/01/2013

عضو مجلس الإدارة

الشركة الاولى للتمويل

ويمثلها سعادة السيد أسامه وجيه محمود عساف

عضو مجلس الإدارة

مجموعة ال سريع القابضة -قطر

ويمثلها سعادة السيد راشد ناصر سريع الكعبي

عضو مجلس الإدارة

شركة المؤازرة للاستثمار-الاردن اعتباراً من تاريخ
28/02/2013

ويمثلها سعادة السيد جواد محمد شبر اعتباراً من تاريخ
09/05/2013

ويمثلها سعادة السيدة سين مان هو اعتباراً من تاريخ
10/04/2013 لغاية 09/05/2013

ويمثلها سعادة السيد جواد محمد شبر اعتباراً من تاريخ
24/02/2013 لغاية تاريخ 10/04/2013

عضو مجلس الإدارة

معالي السيد أيمن هزاع المجالي لغاية تاريخ 28/02/2013.

أمين سر مجلس الإدارة

سعادة السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي

الرئيس التنفيذي للشركة

سعادة الدكتور علي عادل الوزني

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

هيئة الرقابة الشرعية:

سماحة أ.د أحمد هليل

رئيس الهيئة

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي

عضو

فضيلة أ.د أحمد صبحي العيادي

عضو تنفيذي

المستشار القانوني:

الأستاذ سامي علي عبدالله النصور

مدققو الحسابات:

إرنست ويونغ

لجنة التدقيق:

سعادة السيد راشد الكعبي

رئيس اللجنة

سعادة السيد أسامة عساف

عضو

سعادة السيد فينكاتيسان مونيسوامي منذ تاريخ 09/05/2013

عضو

سعادة السيد (سيد جواد) شبر لغاية 28/02/2013

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 السابع وأن أقدم لكم التقرير السنوي لنتائج أعمال الشركة وإنجازاتها بالإضافة إلى البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31.

لقد كان العام 2013 أكثر هدوءاً مما سبقه في مجال تسارع الأحداث السياسية الداخلية وسخونتها، فقد شهد العام حصول الأردن على مقعد في مجلس الأمن وذلك بمزيج من حسن الطالع والدبلوماسية الناجحة حيث تمكن الأردن من الحصول على موقع رئيس، ومن المأمول ان يكون لذلك مساهمة في التأثير على الأحداث الدولية مما سيحقق دوراً مهماً للأردن في المرحلة القادمة.

كما شهد العام 2013 تراجعاً كبيراً في الحراك السياسي المحلي، فمنذ الربع الثاني من العام 2013 شهد الحراك السياسي تراجعاً كبيراً في زخمه نتيجة عدة عوامل منها فشل تطوير خطاب موحد ومقنع من قوى المعارضة، وتردي الأوضاع السياسية والأمنية في دول "الربيع العربي" الذي استحال شتاءً بارداً أوقف الحماسة المتسارعة للتغيير غير المدروس.

كما شهد العام إطلاق الاستراتيجية الوطنية لمكافحة الفساد (2013-2017) مما أسهم في خلق بيئة أكثر أماناً وشفافية للاستثمار.

وللمرة الأولى منذ سنوات طويلة يصل مشروع وطني أردني استراتيجي إلى خط النهاية. فقد شكل نجاح مشروع الديسي أول حالة هامة لاستعادة الثقة بالمؤسسات الرسمية منذ بضع سنوات.

في المقابل كان العام 2013 عام العنف الاجتماعي بامتياز وخصوصاً في الجامعات الأردنية الحكومية منها والخاصة مما شكل قلقاً حقيقياً للمجتمع ككل.

واختتم العام أحداثه بالعاصفة الثلجية أليكسا التي خلفت خسائر للاقتصاد الوطني بعشرات الملايين من الدنانير، وشلت الحركة العامة لأكثر من سبعة أيام. كما أرسلت العاصفة إنذاراً مبكراً لمتخذ القرار حول ضرورة العمل بأكثر جدية على توفير خطط للطوارئ على المستوى الوطني للتعامل مع الكوارث الطبيعية أو الضغوطات الأمنية الكبرى.

هذه الأحداث لا تتضمن بالطبع واحداً من أهم القضايا التي تؤثر على الأردن منذ العام 2011 وهي تداعيات الأزمة السورية سواء أكان أمنياً أم اقتصادياً أم اجتماعياً، وهي حدث مستمر منذ فترة طويلة وليست نتاجاً للعام 2013.

على الصعيد الاقتصادي فقد بلغ معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي 2.8٪ مقابل 2.7٪ في عام 2012، في الوقت الذي وفد فيه إلى المملكة أكثر من عُشر سكانها على شكل لاجئين متأثرين بالأزمة السورية ما أدى بمؤشر أسعار المستهلك إلى الارتفاع في 2013 بنسبة 5.5٪ عن العام الماضي بعد أن كانت قد ارتفعت في 2012 بنسبة 6.5٪ ساهم في ذلك الزيادات المتتالية في نسب الرسوم الحكومية وأسعار الكهرباء.

أما فيما يتعلق بنسب البطالة فقد ارتفعت إلى مستويات قياسية خلال العام 2013 إذ وصلت إلى 14٪ لتفوق المتوسط للعقد الماضي وترتفع بشكل كبير عما كانت عليه في العام 2012 إذ بلغت في حينها 12.2٪.

أما بالنسبة لقطاع التأمين في المملكة فقد حقق القطاع نسبة نمو بلغت 5.2٪ خلال العام 2013 وتعتبر هذه النسبة استمراراً للنسب المتوسطة من النمو مقارنة مع ما شهده القطاع من نسب نمو مرتفعة تجاوزت العشرة بالمائة خلال الأعوام التي سبقت 2012.

من جهة أخرى فقد ارتفعت التعويضات المدفوعة بنسبة بلغت 7.0٪ وهي استمرار لارتفاعات متتالية في نسب نمو التعويضات مما 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 (12 مليون دينار) للعام 2013، 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 40.8٪، يليه فرع التأمين الطبي بنسبة 26.1٪.

على الرغم من الظروف الصعبة والتحديات المتعددة التي شهدتها العام 2013، إلا أن شركتكم كانت واحدة من شركات التأمين القليلة التي تمكنت من تجاوز هذه الظروف وتحقيق نتائج إيجابية على مختلف الأصعدة.

فعلى الرغم من الأثر السلبي الكبير الذي تركه فرع تأمين المركبات الإلزامي على نتائج الشركة والذي وصل إلى خسارة مقدارها (1.817) مليون دينار إلا أن الشركة حققت أرباحاً في جميع فروع التأمين الأخرى. إلا أن ذلك لم يكن كافياً للاستمرار في تحقيق فائض في حساب حملة الوثائق الذي حقق عجزاً بلغ (226 ألف دينار) تم رصد مخصص مقابله في حساب حملة الأسهم.

واستمرت الشركة بتحقيق نسب نمو في سوق شديد المنافسة إذ ارتفعت الأقساط المكتتبة بنسبة 5.2٪ ووصلت إلى 22.397 مليون دينار مقابل 21.296 مليون دينار للعام 2012.

هذا وقد تمكنت شركتكم للسنة الثالثة على التوالي من الحفاظ على تصنيف للقدرة المالية من واحدة من أقدم

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

واستمرت الشركة في العام 2013 في تحقيق نمواً في قدرتها على جذب الأعمال المتوسطة وكبيرة الحجم، وذلك بالتركيز على رفد السوق بالبرامج المميزة والمصممة خصيصاً لمتطلبات واحتياجات العملاء، وتعزيز خدمات ما بعد البيع وأساليب ووسائل إدارة المخاطر. في ذات الوقت حافظت الشركة على توازن المحفظة التأمينية إذ لم تتجاوز أقساط تأمين المركبات نسبة (38%) وبلغت أقساط التأمين الطبي ما نسبته (27%) فيما شكلت باقي أنواع التأمينات العامة الأخرى ما نسبته (35%) 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 وأعمالهم، والتمسك بالمصداقية والشفافية في التعامل مع كافة الجهات ذات العلاقة. وقد استمرت الشركة خلال العام 2013 بخططها للتوسع الجغرافي في المملكة، فبعد افتتاح فرعها في منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة، افتتحت الشركة فرعها في منطقة شارع الرينبو تلاه فرعها في الصويفية والشميساني والعبدلي والشركة بصدد استكمال مشاريع التوسع الجغرافي.

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 (21.6 مليون دينار) أي ما نسبته (57.6%) من مجموع الموجودات والتي بلغت (37.521 مليون دينار)، كما تمكنت الشركة من بناء مخصصات فنية صافية بلغت (6.987 مليون دينار) مما يمنح عملاء الشركة ومساهميها الثقة بقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها.

أما بالنسبة لأرباح الشركة، فقد تأثرت كما ذكرنا سابقاً بنتائج التأمين الإلزامي للمركبات والذي بلغ معدل خسارته 145% متأثراً بعاملين رئيسيين: الأول: ارتفاع نسبة التعويضات المدفوعة إلى الأقساط المكتتبه والثاني قيام الشركة بزيادة مخصصاتها للحوادث المبلغة وغير المبلغة بشكل كافٍ وبنسبة وصلت إلى 257%. إذ بلغ مجموع هذا المخصص للتأمين الإلزامي في نهاية العام 2012 مبلغ 200 ألف دينار تم زيادته ليصبح 515 ألف دينار مع نهاية العام 2013.

وعلى الرغم من الأثر السلبي لهذه المخصصات على النتائج المالية للشركة لهذا العام إلا أن الآثار الإيجابية المتعددة الذي سوف تتركه على وضع الشركة المالي للمستقبل تعطي مجلس إدارة الشركة والمساهمين ارتياحاً وثقة بالمركز المالي للشركة وقدرته على مواجهة المخاطر مستقبلاً.

في ضوء هذه النتائج فإن مجلس إدارة الشركة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 4% من رأسمال الشركة.

إننا نتطلع إلى العام 2014 بتفاؤل وثقة تركز على وقائع ومعلومات أولية تشير إلى تحسن المناخ الاستثماري بشكل عام وزيادة الإنفاق الحكومي على مشاريع البنية التحتية مستفيداً من المنحة الخليجية مما يزيد من حجم الطلب على الكثير من ومنها خدمات التأمين.

في ضوء ذلك فإننا سنستمر في العام 2014 بذات الإستراتيجية والأهداف، وسنركز بشكل رئيسي على تغطية العجز في حساب حملة الوثائق من خلال ترويج المنتجات والبرامج الفردية والتغطيات التأمينية التي تناسب احتياجات 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 2013

إلى السادة المساهمين والمشاركين في 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 مارسها 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 :

1. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمتها الشركة خلال السنة المنتهية في 2013/12/31 تمت وفقاً للضوابط الشرعية للمعاملات الإسلامية.
2. من خلال تدقيق ومراقبة استثمارات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية، فكانت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامي.
3. إن توزيع أرباح المضاربة بين المشتركين والمساهمين يتفق مع نسبة المضاربة التي تم اعتمادها من قبلنا (30% للشركة، 70% لحساب التأمين) وفقاً لأحكام وضوابط المضاربة الشرعية.
4. إن الشركة قد حافظت على المبادئ الأساسية للتأمين التكافلي الإسلامي ولا سيما فيما يتعلق بوجود حسابين منفصلين، أحدهما لحساب التأمين والآخر للشركة.
5. بلغ عجز حملة الوثائق لهذا العام بعد المخصصات والضرائب مبلغ (226,199) دينار.
6. تم منح حملة الوثائق قرض حسن بقيمة (215,058) دينار، ويتمثل بعجز حملة الوثائق البالغ (226,199) دينار مطروحاً منه مبلغ (11,141) دينار رصيد مخصص احتياطي تغطية العجز في الصندوق (مخصص الطوارئ).
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 الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ويشار إليهما معاً «المجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2013 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 الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن 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 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 تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2013 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

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم 882

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

4 شباط، 2014

تقرير مجلس الإدارة:

1. أ. أنشطة الشركة الرئيسية:

يتمثل نشاط الشركة بممارسة أعمال التأمينات العامة والمبينة أدناه:

1. إجازة فرع تأمين الحريق والاحطار الطبيعية.
2. إجازة فرع التأمين الطبي.
3. إجازة فرع تأمين الحوادث.
4. إجازة فرع تأمين المركبات البرية.
5. إجازة فرع تأمين البضائع أثناء النقل.
6. إجازة فرع تأمين الأضرار الأخرى للممتلكات.
7. إجازة فرع تأمين مسؤولية المركبات الالية البرية.
8. إجازة فرع تأمين المسؤولية العامة.
9. إجازة فرع تأمين المساعدة.
10. إجازة فرع تأمين السفن.
11. إجازة فرع تأمين مسؤولية السفن.
12. إجازة فرع تأمين الطائرات.
13. إجازة فرع تأمين مسؤولية الطائرات.

ب- المركز الرئيسي للشركة:

- - مبنى رقم (172)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية.
 - ص.ب: 198 دابوق
 - عمان 11822 الأردن
 - المملكة الأردنية الهاشمية
 - هاتف: 5 777 555
 - فاكس: 5 777 550
 - البريد الالكتروني: info@firstinsurance.jo
 - الموقع الالكتروني: www.firstinsurance.jo
 - عدد موظفي الشركة: 90 موظف
- فرع شارع الرينبو
 - نهاية شارع الرينبو، مبنى رقم (2)
 - تليفاكس: 4 655 528
 - عدد الموظفين: 4 موظفين
- فرع الصويفية
 - الصويفية-شارع محمود موسى العبيدات عمان مبنى رقم (367)
 - هاتف: 5 777 555
 - فاكس: 5 868 682
 - عدد الموظفين: 3 موظفين
- فرع الشميساني
 - شارع الشريف ناصر بن جميل عمارة رقم (1)
 - هاتف: 5 777 555
 - فاكس: 5 663 226
 - عدد الموظفين: 4 موظفين
- فرع العبدلي
 - العبدلي-عمان
 - هاتف: 5 777 555
 - فاكس: 5 663 550
 - عدد الموظفين: 3 موظفين

- فرع دابوق
 - عمان-شارع الملك شارع الملك عبدالله الثاني
 - قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق
 - باتجاه المدينة الطبية.
 - هاتف : 5 777 555
 - فاكس : 5 663 550
 - عدد الموظفين : 5 موظفين
- فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع الجاردنز
 - عمان-البنك العربي الإسلامي فرع الجاردنز
 - هاتف : 5 777 555
 - فاكس : 5 663 550
 - عدد الموظفين : 1 موظفين
- فرع منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة
 - مبنى الملكية الأردنية
 - هاتف : 03 2 015 595-
 - فاكس : 03 2 015 590-
 - عدد الموظفين : 2 موظفين
- فرع داخل البنك العربي الإسلامي- فرع مركز خدمات ماركا
 - ماركا-عمان
 - هاتف : 5 777 555
 - فاكس : 5 663 550
 - عدد الموظفين : 1 موظف

ولا يوجد للشركة فروع خارج المملكة الاردنية الهاشمية.

ج- يبلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة حوالي 5.3 مليون دينار أردني

2 – الشركات التابعة للشركة:

- يوجد شركة تابعة للشركة:
- أسم الشركة التابعة : شركة ملكيات للاستثمار والتجارة.
- نوع الشركة : ذات مسؤولية محدودة.
- النشاط الرئيسي للشركة : الاستثمار والتجارة
- رأسمال الشركة التابعة : 50,000 دينار
- نسبة ملكية الشركة الأولى للشركة التابعة 100%
- عنوان الشركة التابعة : مبنى رقم (172)، شارع الملك عبدالله الثاني قرب تقاطع شارع المدينة الطبية مع جسر دابوق باتجاه المدينة الطبية.
- عدد موظفي الشركة التابعة: 3 موظفين غير متفرغين.
- لا يوجد فروع للشركة التابعة.
- تمتلك الشركة مبنى مؤجر

3. أ. أعضاء مجلس الإدارة ونبذه تعريفية عن كل واحد منهم:

سعادة السيد أشرف عدنان بسيسو

رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 2013/2/28 ممثلاً عن شركة سوليدرتي للتأمين - البحرين
نائب رئيس مجلس الإدارة حتى 2013/2/4 ممثلاً عن شركة المؤازرة الإستثمارية
رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المكافآت والترشيحات
تاريخ العضوية : 2007 / 7 / 7
تاريخ الميلاد : 1968 / 3 / 2
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 سوليدرتي القابضة
- رئيس مجلس إدارة جمعية إدارة التأمين البحرينية (سابقاً)
- الرئيس الإتحاد العام العربي للتأمين (2008 - 2010) (GAIF)
- رئيس الشؤون الإدارية بالإضافة إلى مسؤول الإستثمار والتخطيط الإستراتيجي لشركة ترست العالمية للتأمين منذ عام 1998 حتى عام 2006
- 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 1992 وحتى 1997
- مراقب تدريب في بنك بي ام بي للإستثمار منذ عام 1987 وحتى عام 1988.

سعادة السيد اسماعيل طهبوب

رئيس مجلس الإدارة لغاية 2013/1/27
ممثلاً عن شركة الأردن دبي للاستثمار

تاريخ العضوية : 2011 / 4 / 25
تاريخ الميلاد : 1973 / 12 / 20
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 للأملاك، رئيس مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي، وشركة خدمات إدارة الطاقة الدولية EMS، إلى جانب شركة مدائن الشروق للاستثمار و التطوير العقاري.

معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 2013/2/28

عضو مجلس الإدارة لغاية 2013/2/28

عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المكافآت والترشيحات

تاريخ العضوية : 2007 / 7 / 7

تاريخ الميلاد : 1942 / 10 / 15

الشهادة العلمية : بكالوريوس في التاريخ من جامعة بيروت العربية عام 1973

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 راشد ناصر راشد سريع الكعبي

عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة التدقيق

ممثلاً عن مجموعة آل سريع القابضة - قطر

تاريخ العضوية : 2007 / 7 / 7

تاريخ الميلاد : 1977 / 6 / 9

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 اللجنة التنفيذية - عضو لجنة المكافآت والترشيحات
ممثلاً عن شركة المؤازرة للإستثمار - الأردن.

تاريخ العضوية : 2009/7/29

تاريخ الميلاد : 1970/1/10

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 1994 - 2001.
- مساعد مدير تقنية المعلومات في البحرين الوطنية القابضة 2001.
- مدير تقنية المعلومات في البحرين الوطنية القابضة 2002 - 2003.
- رئيس لتكنولوجيا المعلومات في شركة سوليدارتي للتأمين الإسلامي 2003 - 2007.
- مساعد المدير العام - مجموعة التخطيط والدعم في شركة سوليدارتي للتأمين الإسلامي 2007 - لغاية تاريخه.

سعادة السيد فينكاتيسان مونيسوامي

عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2013/5/9 - عضو لجنة التدقيق

ممثلاً عن شركة الصمود للإستثمار

تاريخ العضوية : 2013 / 5 / 9

تاريخ الميلاد : 1961:

الخبرات العملية :

- عضو مجلس ادارة شركة سوليدرتي للتأمين - البحرين.
- عضو مجلس ادارة صناديق سوليدرتي - البحرين.
- عضو مجلس ادارة سوليدرتي في لكسمبورغ
- عمل 16 سنة في شركات التأمين في البحرين.
- وعمل 10 سنوات في سوق التأمين الهندي في عدة مناصب.
- شغل مناصب مختلفة في قطاع التأمين البحرين - الهند.

سعادة السيد أسامة وجيه محمود عساف

عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة التدقيق

ممثلاً عن الشركة الأولى للتمويل

تاريخ العضوية : 2011 / 4 / 25

تاريخ الميلاد : 1972 / 12 / 5

الشهادة العلمية :

• بكالوريوس إدارة الأعمال والمحاسبة / جامعة مؤتة 1994

الخبرات العملية :

- مدير استثمارات مصرفية / بيت الاستثمار العالمي - الأردن (جلوبل) 2006-2010
- وحدة العمليات المركزية بنك ABC 2002-2006
- مسؤول ائتمان في البنك التجاري الفلسطيني (فلسطين - فرع رام الله) 1999-2002
- مدير عمليات في بيت المال للدخار والاستثمار 1994-1999 .
- عضو مجلس إدارة حالي في عدد من الشركات منها :
 - الشركة الدولية الطبية 2011.
 - شركة أمانة للاستثمارات الزراعية 2011 .
- 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.

سعادة السيد أمين حسن شيرين

رئيس مجلس الإدارة لغاية 2013/2/28

ممثلاً عن شركة الأردن ديكابولس للإستثمارات المالية

تاريخ العضوية : 2013 / 1 / 27

تاريخ الميلاد : 1984 / 11 / 29

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس إدارة شركة تطوير جنوب البحر الميت للمنتجات المتخصصة.
- رئيس مجلس إدارة شركة ثمار الوطن للإستثمار
- وقد شغل العديد من المناصب الأخرى.

سعادة السيد ماهر سمير شامية

عضو مجلس الإدارة لغاية 2013/5/9

ممثلاً عن شركة الصمود للإستثمار

تاريخ العضوية : 2013 / 1 / 27

تاريخ الميلاد : 1970 / 11 / 2

الخبرات العملية :

- عضو مجلس ادارة شركة تطوير جنوب البحر الميت للمنتجات المتخصصة.
- عضو مجلس ادارة شركة ثمار الوطن للإستثمار
- وقد شغل العديد من المناصب الأخرى.

الفاضلة سين مان هو

عضو مجلس الإدارة لغاية 2013/5/9

ممثلاً عن شركة المؤازرة للإستثمار

تاريخ العضوية : 2013 / 4 / 10

الخبرات العملية :

- نائب رئيس مجلس ادارة شركة ثمار الوطن للإستثمار
- وقد شغلت العديد من المناصب الأخرى.

سعادة السيد محمد محمود صقر

عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2013/6/23

ممثلاً عن شركة سوليد فنشرز

تاريخ العضوية : 2013 / 6 / 23

تاريخ الميلاد : 1953 / 2 / 15

الخبرات العلمية:

- ماجستير علوم الاتصالات - جامعة عين شمس - مصر

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس ادارة تنفيذي لشركة Extensya.
- رئيس مجلس ادارة شركة الشراع.
- عضو مجلس ادارة شركة فاست لينك.
- يحمل وسام الاستقلال من جلالة الملك.
- رئيس مفوضية منطقة العقبة الاقتصادية.
- وقد شغل العديد من المناصب الأخرى داخل المملكة وخارجها.

معالي السيد مروان صلاح محمد جمعة

عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2013/1/27

ممثلاً عن شركة الصمود للإستثمار

تاريخ العضوية : 2012 / 12 / 3

تاريخ الميلاد : 1967 / 1 / 24

الخبرات العلمية:

- ماجستير في العلوم الإدارية من جامعة نورث كارولينا - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة نورث كارولينا - الولايات المتحدة الأمريكية
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة نورث كارولينا - الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية :

- 2011 - 2010 وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- 2010 - 2009 وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- 2009 - 2006 رئيس تنفيذي لشركة اكسبرس للإتصالات
- 2006 رئيس تنفيذي لشركة بتلكو الأردن
- 2000-1994 مدير عام شركة NETS
- 1994-1990 مناصب مختلفة في شركة Ideal Group

الفاضلة زين عصام شعبان

عضو مجلس الإدارة اعتباراً من 2013/2/4 لغاية 2013/2/24

ممثلاً عن شركة الأردن ديكابولس للإستثمارات المالية

تاريخ العضوية : 2013 / 2 / 4

تاريخ الميلاد : 1985 / 8 / 29

الخبرات العلمية

- ليسانس في الآداب - جامعة ميامي

الخبرات العملية :

- مستشارة في الدائرة القانونية في شركة الأردن ديكابولس للإستثمارات المالية
- موظفة ادارية في مكتب محاماه في الولايات المتحدة الأمريكية

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

الرقم	الإسم	الوظيفة	المؤهل العلمي	سنة التخرج	الخبرة العملية
1	الدكتور علي عادل أحمد الوزني	الرئيس التنفيذي	دكتورة في الفلسفة في التسويق ماجستير إدارة أعمال زميل المعهد القانوني للتأمين/ لندن	2009	20 عاماً في سوق التأمين الأردني في شركات مثل الشرق العربي، والأردنية الفرنسية، والعربية الألمانية، والبنك العربي
2	خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي أمين سر مجلس الإدارة	دبلوم إدارة أعمال و محاسبة	1984	27 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.
3	إسماعيل أحمد عبد اللطيف المهدي	المدير التنفيذي للمالية	بكالوريس محاسبة	1984	26 عاماً في قطاع التأمين الأردني في شركات مثل العرب للتأمين، والأردنية الفرنسية، وجراسا للتأمين، والتأمين الأردنية، والمنارة للتأمين.
4	عماد محمد إسحق مرار حتى 2013/7/31	المدير التنفيذي للعمليات	بكالوريس إدارة أعمال دبلوم- المعهد القانوني - للتأمين لندن	1998	15 عاماً في أسواق المنطقة مثل دولة الإمارات العربية المتحدة، والأردن في شركات مثل البحيرة للتأمين، والشرق العربي للتأمين، والمجموعة العربية الأردنية للتأمين.
5	فداء فتحي عبدالقادر سلطان	مدير دائرة البحري	بكالوريس إدارة أعمال دبلوم- المعهد القانوني - للتأمين لندن	1984	22 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
6	د. معتز عبدالهادي	مدير دائرة الطبي	بكالوريوس طب وجراحة عامة	2004	8 أعوام من الخبرة في مجال التأمين الطبي والموافقات الطبية في شركة الشرق العربي للتأمين وشركة التأمين الإسلامية.
7	عبد الله خضر محمد الصلاحات	مدير تطوير الأعمال	بكالوريوس إدارة مالية ومصرفية	1999	14 أعوام في قطاع التأمين متخصصاً في مجال المبيعات في شركات مثل العربية الألمانية للتأمين، والأوروبية للتأمين.
8	رائد يوسف عمر شريم	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس علوم حاسب	2004	17 عاماً من الخبرة في أنظمة المعلومات منها 8 سنوات في قطاع التأمين في شركات مثل التأمين الإسلامية ومن ثم في شركة كراون للعبوات المعدنية.

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

الرقم	الإسم	عدد الاسهم كما في 2013/12/31	النسبة	عدد الاسهم كما في 2012/12/31	النسبة
1	شركة المؤازرة للإستثمار	6,120,000	25.5%	6,120,000	25.5%
2	شركة الصمود للإستثمار	6,120,000	25.5%	6,120,000	25.5%
3	شركة سوليديارتي للتأمين	6,064,643	25.2%	6,096,643	25.4%

5. الوضع التنافسي للشركة

على الرغم من المنافسة الشديدة التي شهدتها قطاع التأمين خلال العام 2013 إلا أن الشركة الأولى للتأمين قد تمكنت من تحقيق المؤشرات الإيجابية التالية:

5. أ. النمو في الأقساط:

على الرغم من أن نسبة النمو في أقساط السوق للتأمينات العامة بشكل عام بلغت (5%) إلا أن نسبة النمو لدى الشركة الأولى للتأمين قد بلغت (5.2%).

فيما يلي تفصيل لكل فرع تأمين على حدا:

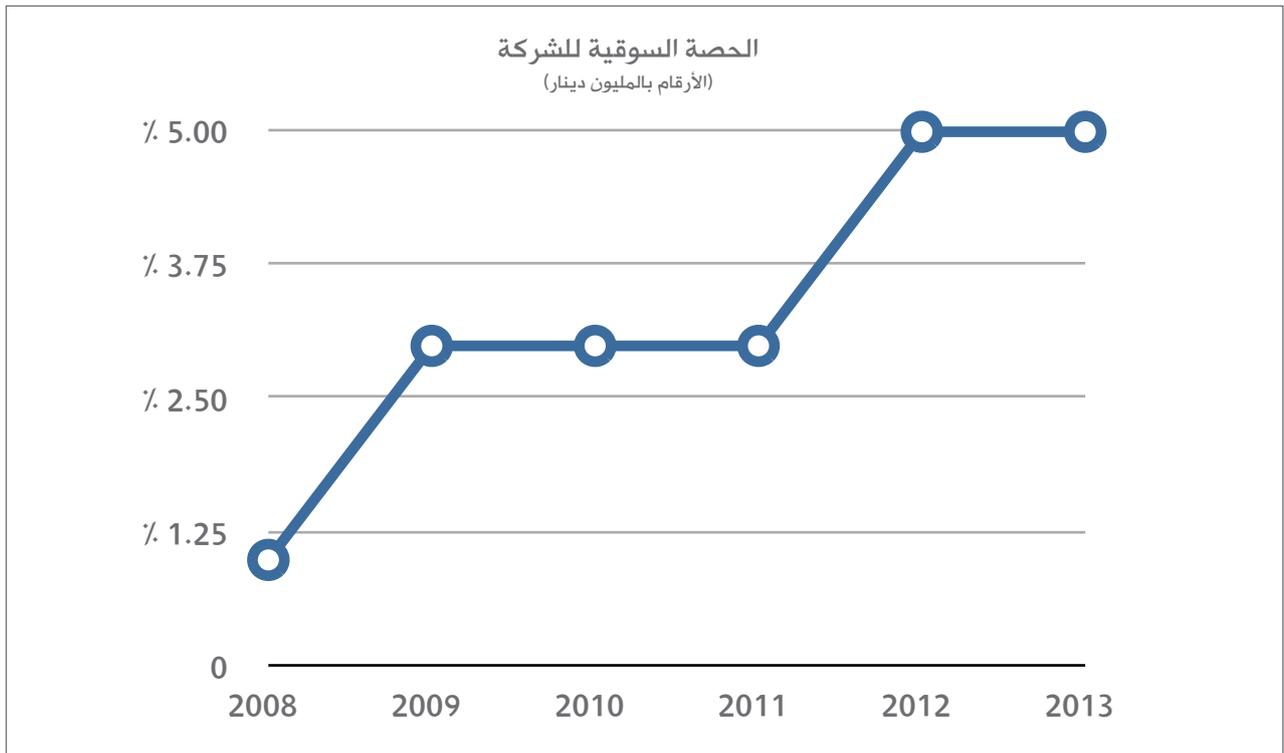
جدول رقم (1) - مقارنة نسب نمو فروع التأمين

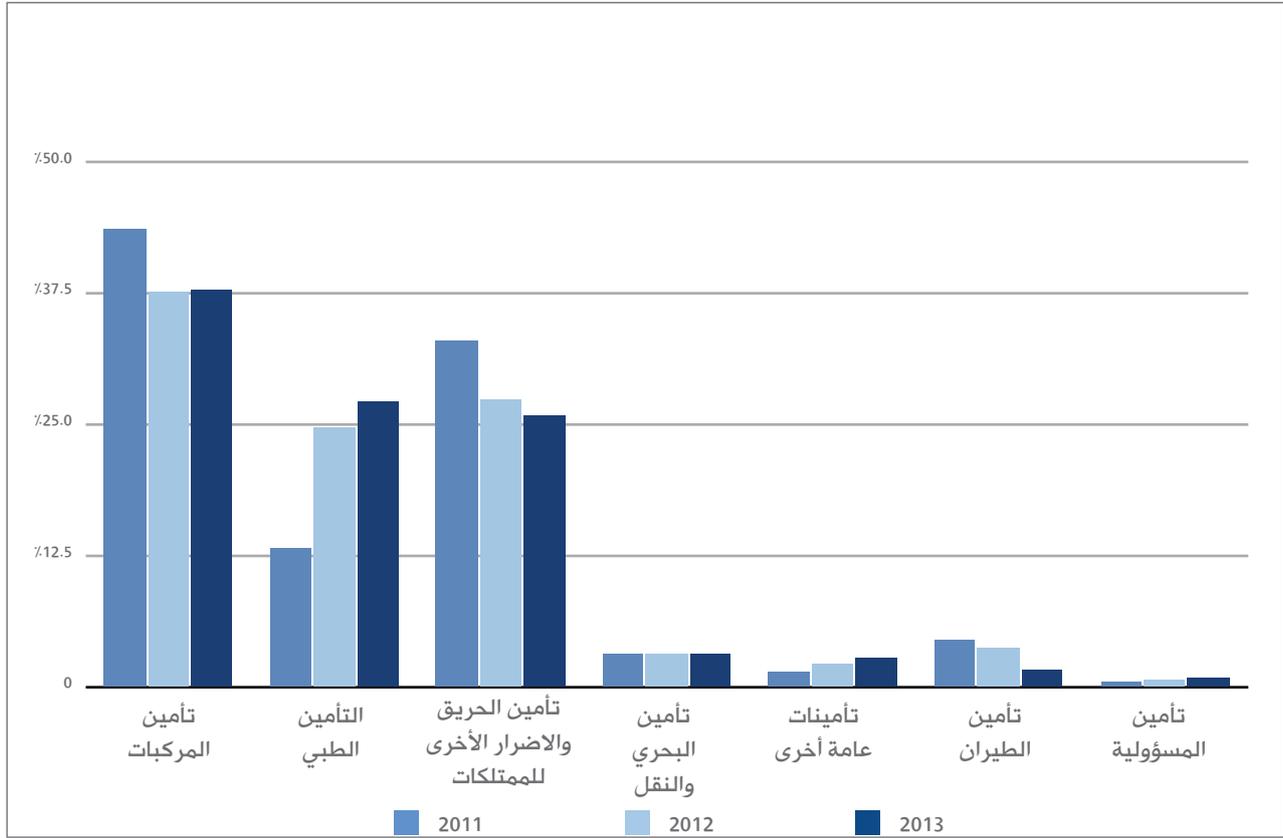
المختلفة لشركة الأولى للتأمين بمثيلاتها في سوق التأمين الأردني

نسبة نمو الشركة	نسبة نمو السوق	فرع التأمين
5.7%	2.3%	تأمين المركبات
(25.2%)	(7%)	التأمين البحري والطيوان
(0.5%)	11.3%	تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات
30.4%	6%	تأمينات عامة ومسؤولية
16%	9.1%	التأمين الطبي

5. ب. الحصة السوقية:

شهدت الحصة السوقية لأقساط التأمينات العامة لشركة الأولى للتأمين ارتفاعاً من ما يقارب 4.59% للعام 2012 الى ما يقارب 5% مما جعلها في موقع متقدم بين شركات التأمين.





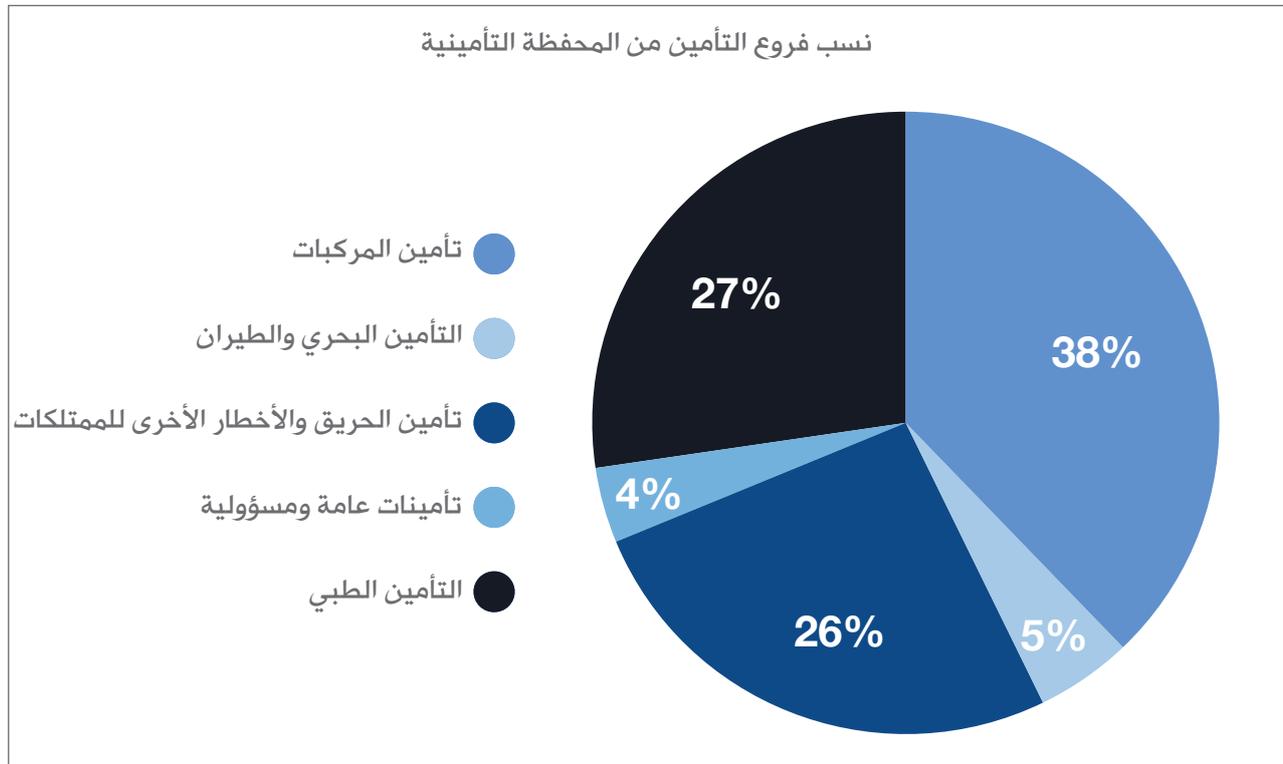
جدول رقم (2) - نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للأعوام 2011-2013

2013		2012		2011		فرع التأمين
%	الأقساط بالدينار	%	الأقساط بالدينار	%	الأقساط بالدينار	
37.82%	8469844	37.62%	8,011,722	43.71%	6,126,877	تأمين المركبات
3.31%	740349	3.18%	676,301	3.30%	463,018	تأمين البحري والنقل
1.66%	371185	3.81%	810,518	4.59%	643,239	تأمين الطيران
25.97%	5817557	27.47%	5,849,214	33.01%	4,627,809	تأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات
1.00%	225069	0.86%	183,193	0.50%	69,998	تأمين المسؤولية
2.92%	654958	2.31%	491,800	1.60%	223,980	تأمينات عامة أخرى
27.32%	6118351	24.76%	5,273,268	13.29%	1,862,775	التأمين الطبي
100.00%	22,397,313	100.01%	21,296,016	100.00%	14,017,696	المجموع

جدول رقم (3) - مقارنة نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية
لشركة الأولى للتأمين مقابل نسب فروع التأمين من المحفظة التأمينية للسوق الأردني

الأولى للتأمين 2013	سوق التأمين 2013	فرع التأمين
نسبة الفرع من إجمالي الأقساط %	نسبة الفرع من إجمالي الأقساط %	
37.82%	40.8%	تأمين المركبات
4.97%	5.8%	التأمين البحري والطيران
25.97%	13.9%	تأمين الحريق والأخطار الأخرى للممتلكات
3.92%	3.7%	تأمينات عامة ومسؤولية
27.32%	26%	التأمين الطبي

يتبين من الجداول (2) و (3) 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.



6. درجة الإعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیین أو خارجین:

- لا تعتمد الشركة على موردين محددین أو عملاء رئيسین محلیاً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات.
- العملاء الرئيسین محلیاً والذین يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المبيعات أو إيرادات الشركة هي:

الرقم	إسم العميل
1	الملحقية الثقافية السعودية
2	شركة توليد الكهرباء المركزية

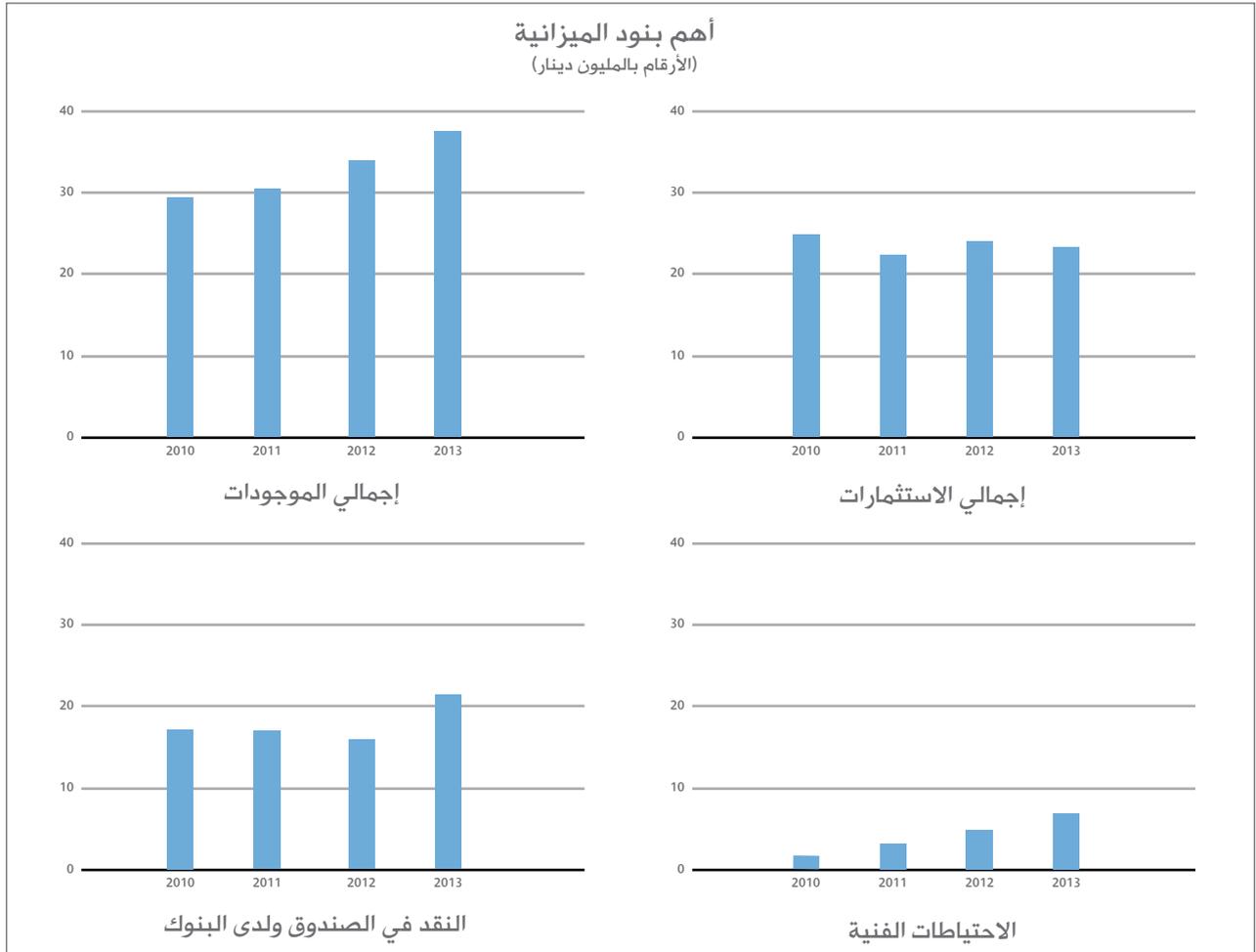
7 - الحماية الحكومية أو امتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها:

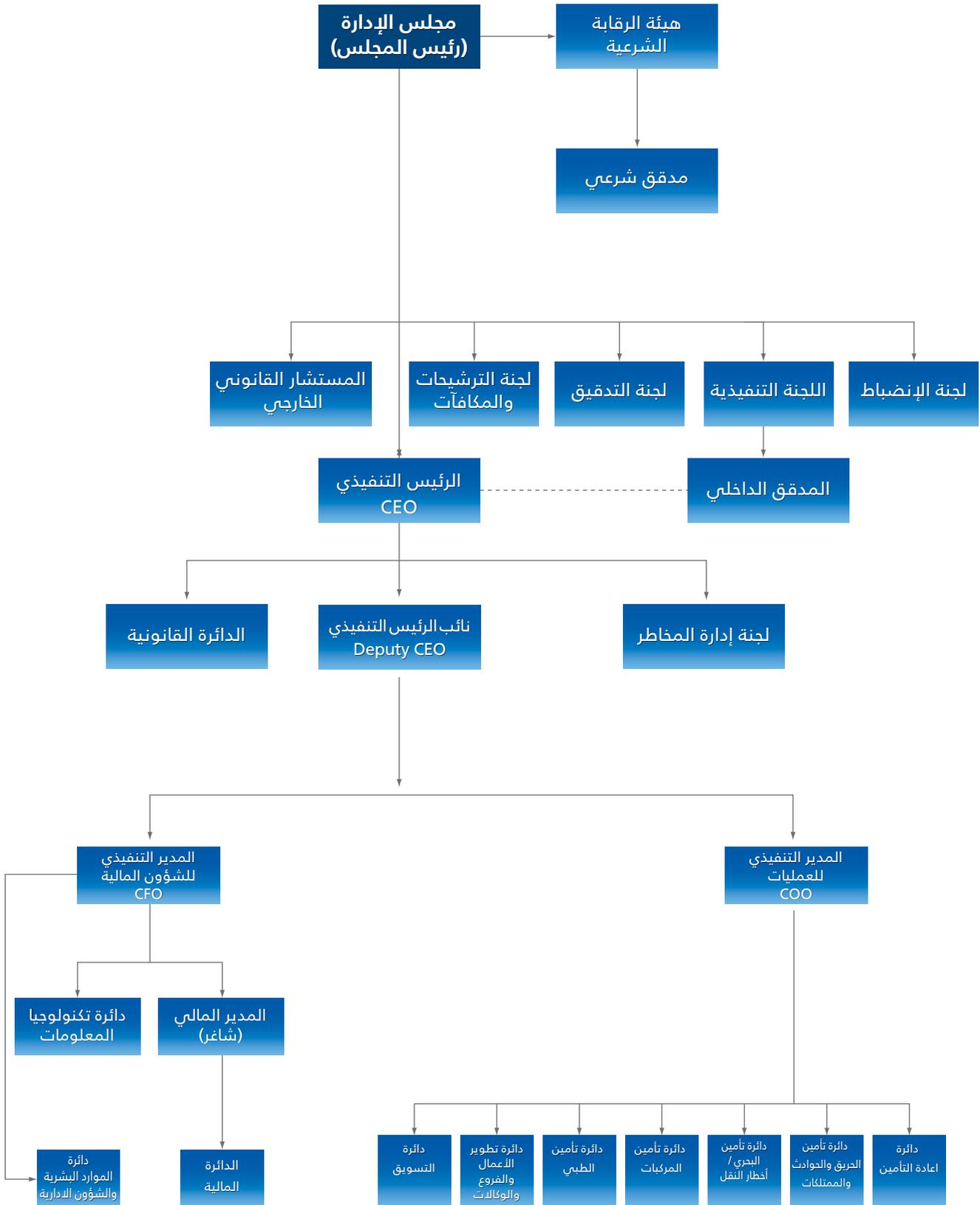
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

8. 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.





9. ب. عدد موظفي الشركة وفقاً للمؤهل العلمي

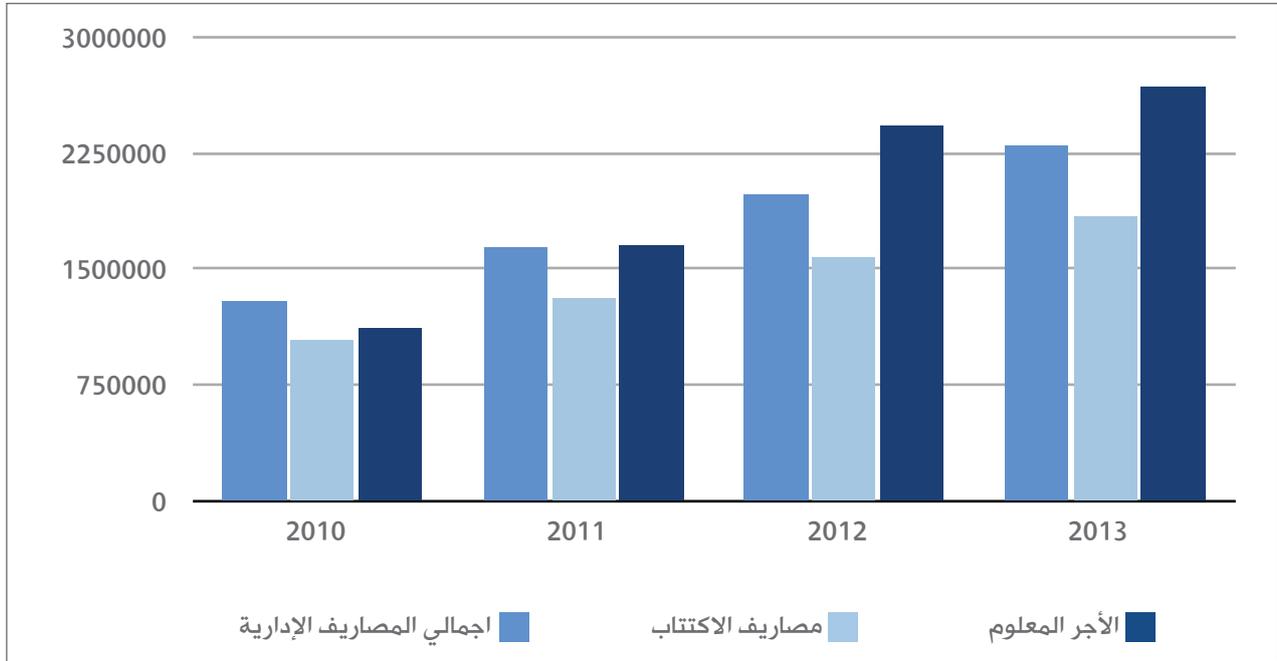
العدد	المؤهل العلمي
1	دكتوراه
1	ماجستير
76	بكالوريوس
4	دبلوم
4	ثانوية عامة
4	أخرى
90	المجموع

9. ج. برنامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة:

الرقم	إسم الدورة	عدد الموظفين
1	دورة شاملة عن التأمين لموظفي الفروع والمتدربين	15
2	دورة عن التأمين البحري لموظفين كابيتال بنك	1
3	مؤتمر الاصلاح الصحي	3
4	دورة تصميم مواقع انترنت	1
5	Business Partners' Seminar	1
6	دورة تدريبية لجميع موظفي دائرة تطوير الاعمال	17
7	ملتقى تطوير المنتج والخدمة:الواقع,الآفاق, التحديات	2
8	ندوة أخلاقيات العمل والمهنة	2
9	ورشة عمل(آليات اصدار صكوك التمويل الاسلامية في الاردن)	2
10	ورشة عمل حول مشروع المخطط الكروكي الالكترونية	4
11	Professional Business Writing and Communication Course	2
12	ورشة عمل حول تطبيقات نظام الحوسبة السحابية	1
13	CCNA COURSE	1
14	ورشة عمل خاصة بالتأمين البحري لموظفي دائرة التطوير والفروع	15
15	برنامج التخليص الجمركي وشروط التسليم INCOTERMS 2010	1
16	ورشة عمل بعنوان تطبيقات التأمين الالزامي بتنسيق مع هيئة التأمين	2
17	10th Annual Gulf Forum 2013	1
18	دورات اللغة الإنجليزية	1
19	دورة اللغة الاسبانية	9
20	Engineering Training Seminar	2
21	اساسيات إدارة وتقييم الخطر	1

10. المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

لا يوجد مخاطر يمكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة باستثناء 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. نسبة المصاريف والأجر المعلوم الى الأقساط



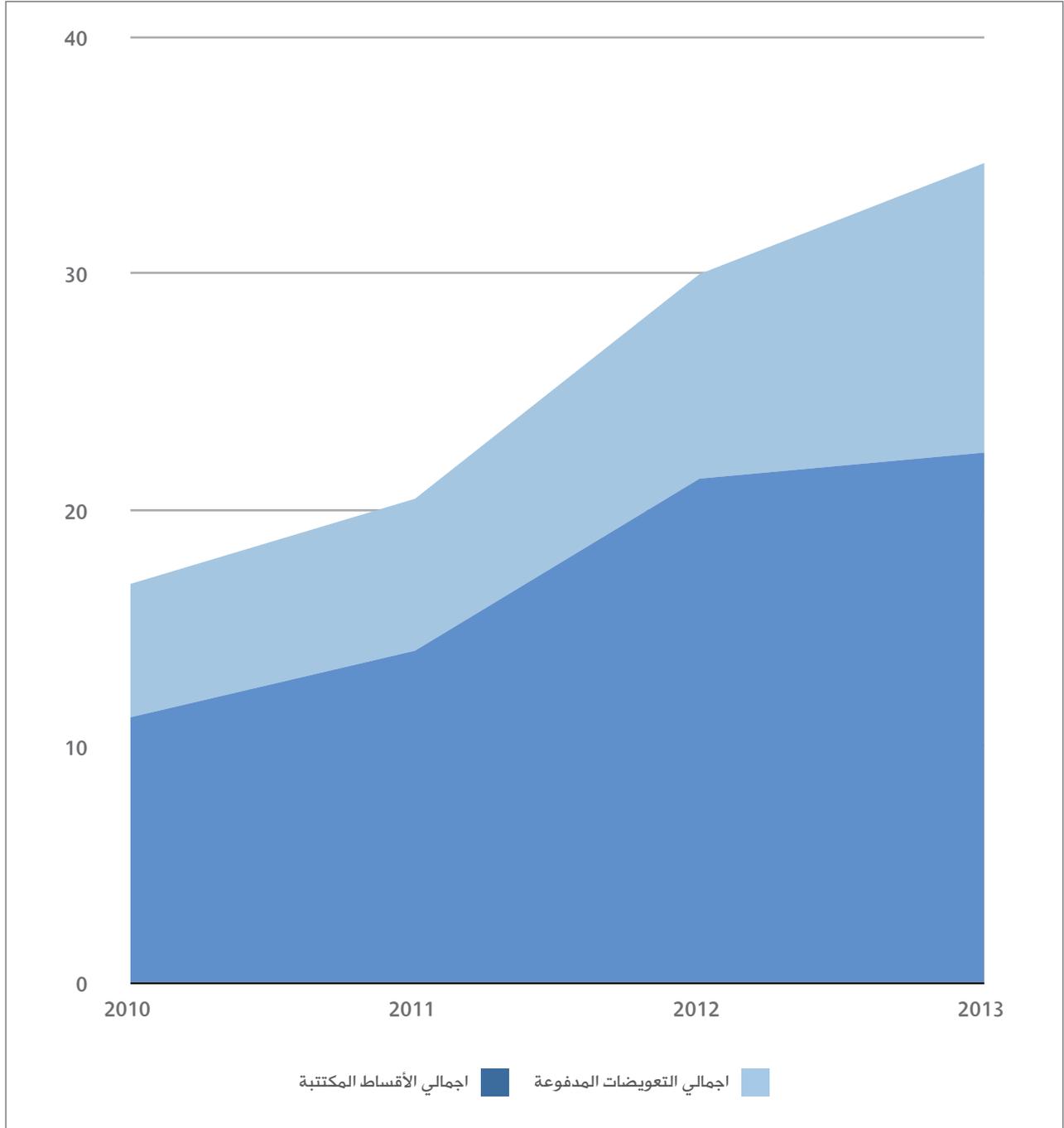
11. الإنجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية:

قامت الشركة بزيادة أقساطها، حيث بلغت أقساطها من إجمالي أقساط السوق 5% بينما كانت 4.59% للعام الماضي. بحيث بلغت إجمالي أقساط الشركة لعام 2013 حوالي 22,397 مليون دينار مقابل 21,296 مليون دينار للعام 2012. كما زادت الشركة مجموع موجوداتها لتصل في العام 2013 الى 37,521 مليون دينار مقابل 34,068 مليون دينار لعام 2012. قامت الشركة بزيادة قيمة مخصصاتها الفنية لعام 2013 لتصل الى 6,988 مليون دينار مقابل 4,898 مليون دينار للعام 2012. اما بالنسبة الى خطة التوسع الجغرافي المتبعة في الشركة فقد تم افتتاح ثلاثة فروع في سنة 2013 في العاصمة عمان في كل من البنك العربي الإسلامي - فرع الجاردنز والبنك العربي الإسلامي - فرع الوحدات ودابوق، حيث تم تجهيز جميع الافرع بأحدث وسائل الاتصال وتكنولوجيا المعلومات. هذا وقد حافظت الشركة في عام 2013 وللسنة الثالثة على التوالي على تصنيف للقدرة المالية من وكالة التصنيف العالمي A.M.B EST والتي تعتبر من اكبر واقدم وكالات التصنيف حيث يأتي هذا التصنيف تكملة لسلسلة النجاحات التي حققتها الشركة.

كما حققت الشركة الأولى للتأمين مبتغاها بوصولها الى المرتبة الأولى من حيث الحصة السوقية في السوق الأردني كشركة تكافلية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية السمحة. كما تمكنت الشركة من الحصول على المرتبة الرابعة من حيث الحصة السوقية لسوق التأمين على الرغم من حداثة عمر الشركة والذي يبلغ 6 سنوات.

12. 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.

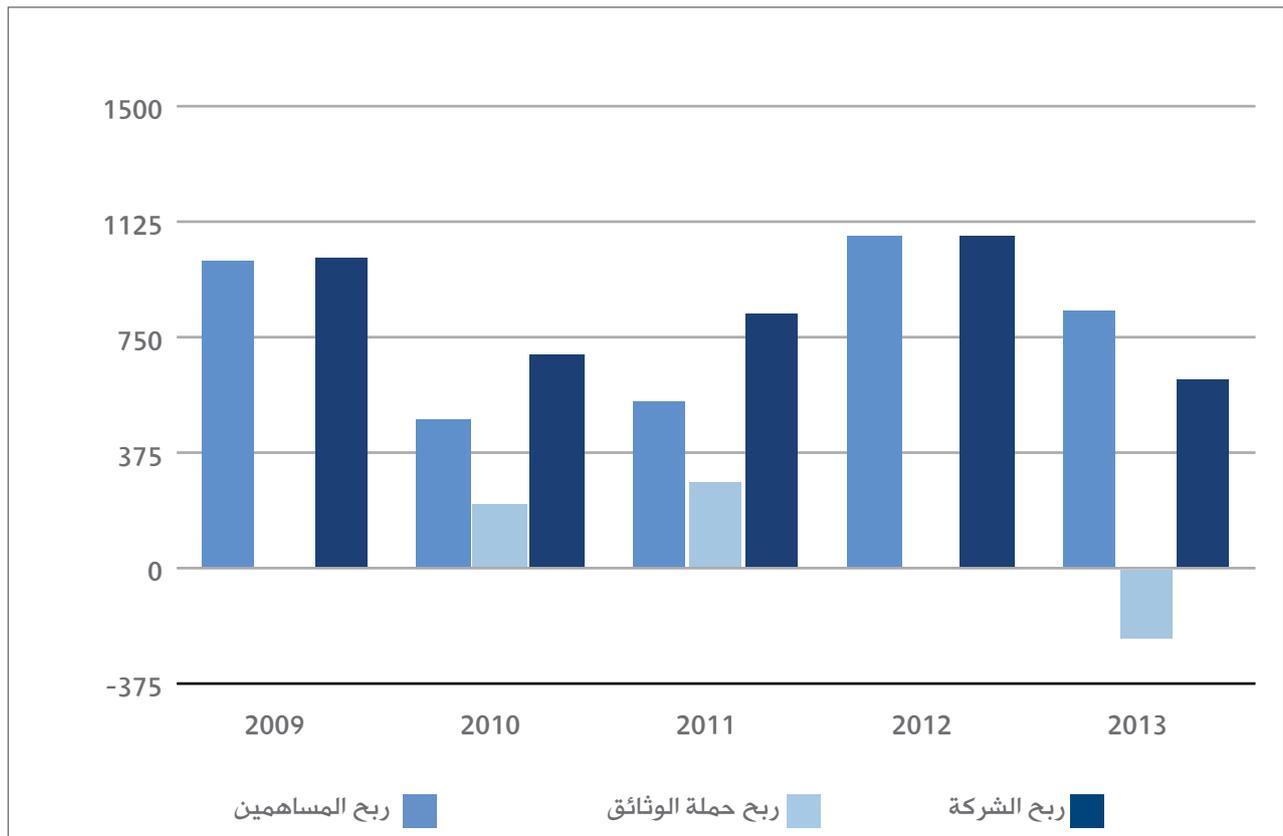
نمو الأقساط والتعويضات الإجمالية (الأرقام بالمليون دينار)



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

2009	2010	2011	2012	2013	البيان
1,001,588	485,722	544,913	1,081,283	843,721	الأرباح او (الخسائر المحققة) بعد الضريبة
1,440,000	720,000	480,000	720,000	960,000	الأرباح المقترح توزيعها
26,350,527	25,443,032	25,063,853	25,642,194	25,859,561	صافي حقوق المساهمين
0.850 دينار	0.780 دينار	0.700 دينار	0.850 دينار	0.68 دينار	أسعار الأوراق المالية/سعر الاغلاق

الأرباح بعد الضريبة (الأرقام بالآلاف دينار)



14. تحليل المركز المالي للشركة وتحليل اعمالها خلال السنة المالية

الرقم	النسبة المالية	2009	2010	2011	2012	2013
1	نسبة هامش الملاءة	1170%	1056%	749%	533%	567%
2	نسبة حقوق الملكية الى رأس المال	110%	106%	104%	107%	108%
3	نسبة الودائع الى إجمالي الموجودات	55,7%	51,3%	47,4%	40%	46%
4	نسبة التعويضات المدفوعة الى الأقساط المكتتبة	57%	50%	46%	41%	55%
5	نسبة الأقساط المحفوظ بها الى الأقساط المكتتبة	31%	35%	43%	40%	42%
6	نسبة الودائع والنقد وما في حكمه الى الموجودات	58,7%	55,2%	55,7%	47%	57,6%
7	نسبة الودائع والنقد وما في حكمه الى الاحتياطات الفنية الاجمالية	369%	257%	236%	132%	129%

15. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة لسنة 2014:

- تحقيق إجمالي أقساط مكتتبة يبلغ 24,750 مليون دينار.
- تحقيق عائد من استثمار أموال حملة الوثائق بقيمة 50,000 دينار لعام 2013.
- تحقيق فائض لحساب حملة الوثائق بمبلغ 202,000 دينار.
- تحقيق اجر معلوم يبلغ 3,131 مليون دينار وهو بذلك يزيد عن المصاريف الإدارية والعمومية المتوقعة والبالغة 2,548 مليون دينار.
- تحقيق ربح لحساب حملة الأسهم في العام 2014 وبنسبة 7,2 من رأسمال (قبل الضريبة).
- تحقيق محفظة تأمينية تفوق في جودتها المحفظة التأمينية لسوق التأمين في المملكة.
- تفوق في جودتها المحفظة التأمينية لسوق التأمين في المملكة.

16. مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/او مستحقة له:
تم تدقيق حسابات الشركة لعام 2013 من قبل السادة ارنست ويونغ وقد تم تحديد اتعابهم بمبلغ 16,500 دينار للشركة الأولى للتأمين والشركة التابعة (ملكيات للاستثمار والتجارة) ولم يتقاضوا أي مبالغ أخرى عن أي خدمات قدمت للشركة خلال العام حيث كانت كما يلي :

الشركة	الأتعاب السنوية 2013	الأتعاب السنوية 2012
الشركة الأولى للتأمين	14,000	11,500
شركة ملكيات للاستثمار والتجارة	2,500	2,000
المجموع	16,500	14,500

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم عام 2013	عدد الأسهم عام 2012
1	شركة سوليديرتي للتأمين الإسلامي ويمثلها السيد أشرف عدنان بسيسو	رئيس مجلس الإدارة	البحرينية	6,046,643	6,096,643
2	معالي أيمن هزاع المجالي	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	10,000	لا يوجد
3	شركة سوليديرتي فنشرز ويمثلها السيد محمد محمود صقر	عضو مجلس إدارة من تاريخ 2013.06.23	البحرينية	50,000	لا يوجد
4	شركة الصمود للاستثمار ويمثلها فينكاتيسان مونيسوامي اعتبارا من تاريخ 2013.05.09	عضو مجلس إدارة	الأردنية	6,120,000	6,120,000
	السيد ماهر سمير اندراوس شاميه لغاية 2013.05.09		الهندية	لا يوجد	لا يوجد
	معالي السيد مروان صلاح جمعه لغاية 2013.01.27		الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
5	الشركة الأولى للتمويل ويمثلها السيد أسامه وجيه محمود عساف	عضو مجلس إدارة	الأردنية	37,251	37,251
6	مجموعة ال سريع القابضة ويمثلها السيد راشد ناصر سريع الكعبي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	500,000	500,000
7	شركة المؤازرة للاستثمار ويمثلها السيد جواد محمد شبر اعتبارا من 2013.05.09	عضو مجلس إدارة	الأردنية	6,120,000	6,120,000
	السيدة سين مان هو حتى 2013.05.09		البحرينية	لا يوجد	لا يوجد
	الفاضلة زين عصام شعبان حتى 2013.02.24		الصينية	لا يوجد	لا يوجد
	السيد أشرف عدنان بسيسو حتى 2013.02.04		الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
8	شركة الأردن ديكابولس للاستثمارات المالية ويمثلها امين حسن شيرين اعتبارا من تاريخ 2013.01.27	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2013.05.09	الأردنية	10,000	75,095
	إسماعيل نبيل طهوب حتى تاريخ 2013.01.27		الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	الإسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم عام 2013	عدد الاسهم عام 2012
1	د. علي عادل الوزني	الرئيس التنفيذي	الأردنية	33,590	15,590
2	السيد خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي	الأردنية	5,000	5,000
3	اسماعيل المهدي	المدير التنفيذي للمالية	فلسطينية	لا يوجد	لا يوجد

17. 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.

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

الرقم	الاسم	المنصب	بدل التنقلات	أتعاب لجان وحضور جلسات	المكافآت	نفقات السفر والإقامة	أجمالي المزايا
1	السيد أشرف عدنان بسيسو	رئيس مجلس الإدارة	9,000	700	5,000	6,224	20,924
2	معالي أيمن هزاع المجالي	نائب رئيس مجلس الإدارة	9,000	700	5,000	لا يوجد	14,700
3	السيد محمد محمود صقر	عضو مجلس إدارة	4,500	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	4,500
4	فينكاتيسان مونيوسوامي	عضو مجلس إدارة	6,000	200	لا يوجد	2,274	8,474
5	معالي السيد مروان صلاح جمعه	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	السيد أسامه وجيه محمود عساف	عضو مجلس إدارة	9,000	400	5,000	لا يوجد	14,400
7	السيد راشد ناصر سريع الكعبي	عضو مجلس إدارة	9,000	200	5,000	5,431	19,631
8	ماهر سمير اندراوس شاميه	عضو مجلس إدارة	1,500	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,500
9	السيدة سين مان هو	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	السيد جواد محمد شبر	عضو مجلس إدارة	7,907	400	5,000	5,795	19,102
11	امين حسن شيرين	عضو مجلس إدارة	1,500	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,500
12	الفاضلة زين عصام	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
13	إسماعيل نبيل طهوب	عضو مجلس إدارة	750	لا يوجد	5,000	لا يوجد	5,750
14	سعادة السيد بشار العماد	عضو مجلس إدارة	لا يوجد	لا يوجد	4,603	لا يوجد	4,603

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

الرقم	الإسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت	أمين سر جلسات الحضور	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
1	الدكتور علي عادل الوزني	الرئيس التنفيذي	217,599	-	67,607	600	26,698	312,405
2	خلدون فرحان فالح الدبوبي	نائب الرئيس التنفيذي	72,600	2,400	16,800	2,400	4,025	98,225
3	إسماعيل احمد عبد اللطيف المهدي	المدير التنفيذي للشؤون المالية	51,975	2,100	11,800	-	-	65,875
4	عماد محمد إسحق مرار حتى 2013/7/31	المدير التنفيذي للشؤون الفنية	31,680	1,225	14,000	-	-	46,905
5	فداء فتحي عبد القادر سلطان	مدير دائرة البحري	30,375	1,500	1,532	-	-	33,407
6	معزز اسماعيل حمد عبدالهادي	مدير دائرة الطبي	25,500	1,500	2,635	-	180	29,815
7	عبد الله خضر محمد الصلاحات	مدير دائرة تطوير الأعمال	32,802	3,300	2,635	-	-	38,737
8	رائد يوسف عمر شريم	مدير دائرة أنظمة المعلومات	21,300	1,500	4,100	-	475	27,375

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

20. لا يوجد أية عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم.

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

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

21 ج. الإقرارات المطلوبة:

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

معالي السيد أيمن هزاع المجالي
نائب الرئيس



شركة الصمود للاستثمار
ويمثلها فينكاتيسان مونيسوامي



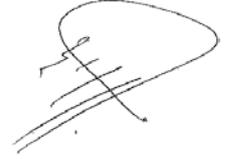
مجموعة ال سريع القابضة
ويمثلها راشد ناصر الكعبي



شركة سوليدرتي / الرئيس
ويمثلها أشرف بسيسو



شركة المؤازرة للاستثمار
ويمثلها جواد محمد شبر



الشركة الأولى للتمويل
ويمثلها أسامه عساف



شركة سوليد فنشرز
ويمثلها محمد صقر



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

رئيس مجلس الإدارة
السيد أشرف بسيسو



الرئيس التنفيذي
د. علي الوزني



المدير التنفيذي للمالية
السيد إسماعيل المهدي



الحاكمة المؤسسية

تعمل الشركة الأولى للتأمين على تطبيق قواعد وإسس حوكمة الشركات التي تعتبرها من أهم المواضيع التي يجب تطبيقها، وتعمل الشركة على تعزيز وتطوير الحاكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة والشفافية والمساءلة والمسؤولية، بهدف تدعيم ثقة المساهمين والعملاء والجهات الأخرى ذات العلاقة بالشركة،

- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة لسنة 2013 ستة اجتماعات.
- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق لسنة 2013 أربعة اجتماعات.
- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية لسنة 2013 أربعة اجتماعات



القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
الإستثمارات			
13.601.487	17.307.576	4	ودائع لدى البنوك
4.799.550	1.001.000	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
2.389.685	1.889.123	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3.270.933	3.215.670	7	إستثمارات عقارية
24.061.655	23.413.369		مجموع الإستثمارات
الموجودات الأخرى			
2.387.360	4.299.454	8	نقد في الصندوق ولدى البنوك
514.895	504.705	9	اوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
4.069.796	5.989.680	10	مدينون، بالصافي
538.801	750.619	11	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
103.735	151.248	12	موجودات ضريبية مؤجلة
2.133.847	2.089.516	13	ممتلكات ومعدات، صافي
10.198	6.619	14	موجودات غير ملموسة، صافي
247.226	315.928	15	موجودات أخرى
34.067.513	37.521.138		مجموع الموجودات

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



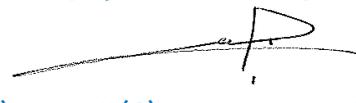
إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

2012	2013	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
دينار	دينار		
المطلوبات			
			مطلوبات عقود التأمين
3.439.468	3.938.100		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
1.458.779	3.049.757		مخصص الادعاءات، صافي
4.898.247	6.987.857		مجموع مطلوبات عقود التأمين
بنود دائنة			
356.048	494.720	16	دائنون
27.552	23.281		مصاريف مستحقة
2.458.177	3.569.498	17	ذمم معيدي التأمين الدائنة
129.315	122.000	18	مخصصات مختلفة
344.498	273.999	12	مخصص ضريبة الدخل
4.963	343	12	مطلوبات ضريبة مؤجلة
195.378	189.879	19	مطلوبات اخرى
8.414.178	11.661.577		مجموع المطلوبات
-	215.058	22	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق
7.587	-	21	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
3.554	(215.058)	20	(عجز) فائض حملة الوثائق المتراكم
11.141	-		صافي حقوق حملة الوثائق
حقوق اصحاب الملكية			
24.000.000	24.000.000	23	رأس المال المصرح به والمدفوع
631.525	708.755	24	احتياطي إجباري
(169.676)	(255.163)	25	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1.180.345	1.405.969	26	أرباح مدورة
25.642.194	25.859.561		مجموع حقوق اصحاب الملكية
25.653.335	25.859.561		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
34.067.513	37.521.138		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق اصحاب الملكية

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاحات	
دينار	دينار		
الإيرادات-			
21.296.016	22.397.313		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(12.685.997)	(13.061.084)		ينزل: حصة معيدي التأمين
8.610.019	9.336.229		صافي الاشتراكات المكتتبة
(1.089.102)	(498.632)		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
7.520.917	8.837.597		صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
إيرادات العمولات			
999.828	1.385.497		إيرادات اصدار وثائق التكافل
811.779	831.048		حصة حملة الوثائق من إيرادات الإستثمارات
42.023	65.700	27	حصة حملة الوثائق من إيرادات الأستثمار العقارية
-	12.750	28	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
(12.607)	(23.535)	27 و 28	إيرادات أخرى
(359)	-		مجموع الإيرادات
9.361.581	11.109.057		
التعويضات المدفوعة			
8.654.320	12.246.175		يطرح: مستردات
(946.052)	(961.791)		يطرح: حصة معيدي التأمين
(2.156.387)	(5.221.172)		صافي التعويضات المدفوعة
5.551.881	6.063.212		
صافي التغير في مخصص الادعاءات			
476.619	1.590.978		حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التأمين التكافلي
2.434.947	2.688.214	29	اشترابات فائض الخسارة
145.482	178.560		تكاليف اقتناء وثائق التكافل
352.616	416.379		مصاريف اخرى خاصة بالاكتتابات
273.643	280.521		صافي عبء التعويضات
9.235.188	11.217.864		
يطرح حصة حملة الوثائق من:			
(80.000)	(84.464)	10 و 11	مخصص التدني في المدينين
(18.733)	(27.923)		إستهلاكات وإطفاءات
(21.815)	-		مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
-	(5.005)		مصاريف أخرى
5.845	(226.199)		فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
(1.403)	-	12	ضريبة الدخل
4.442	(226.199)		فائض حملة الوثائق

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاحات	
دينار	دينار		
2.434.947	2.688.214	29	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
529.998	673.231	27	حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
578.980	353.624	28	حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
12.607	23.535	27 و 28	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
5.096	7.710		ايرادات اخرى
3.561.628	3.746.314		مجموع الإيرادات
1.358.475	1.644.460	30	نفقات الموظفين
-	215.058	22	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
632.261	672.198	31	مصاريف إدارية وعمومية
35.000	35.000	32	مصاريف أخرى
			يطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من:
165.955	132.494	14 و 13 و 7	استهلاكات واطفاءات
2.191.691	2.699.210		مجموع النفقات
1.369.937	1.047.104		ربح السنة قبل الضريبة
(288.654)	(203.383)	12	ضريبة الدخل
1.081.283	843.721		ربح السنة
0.045	0.035	33	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاحات	
دينار	دينار		
1.081.283	843.721		ربح السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
-	179.133		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(22.942)	(85.487)		حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(22.942)	93.646		مجموع بنود الدخل الشامل خلال العام
1.058.341	937.367		مجموع الدخل الشامل للسنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	
2013		
631.525	24.000.000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2013
-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	ربح السنة
-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
77.230	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	-	الأرباح الموزعة
708.755	24.000.000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2013
- 2012		
491.031	24.000.000	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2012
-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	-	ربح السنة
-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
140.494	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	-	الأرباح الموزعة
631.525	24.000.000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2012

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة*			التغير المتراكم في القيمة العادلة
	المجموع	غير متحققة	متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
25.642.194	1.180.345	141.805	1.038.540	(169.676)
93.646	-	-	-	93.646
-	179.133	-	179.133	(179.133)
843.721	843.721	(141.805)	985.526	-
937.367	1.022.854	(141.805)	1.164.659	(85.487)
-	(77.230)	-	(77.230)	-
(720.000)	(720.000)	-	(720.000)	-
25.859.561	1.405.969	-	1.405.969	(255.163)
25.063.853	719.556	(26.906)	746.462	(146.734)
(22.942)	-	-	-	(22.942)
1.081.283	1.081.283	168.711	912.572	-
1.058.341	1.081.283	168.711	912.572	(22.942)
-	(140.494)	-	(140.494)	-
(480.000)	(480.000)	-	(480.000)	-
25.642.194	1.180.345	141.805	1.038.540	(169.676)

* يحظر التصرف بمبلغ 255.163 دينار من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل (169.676 دينار في 31 كانون الأول 2012) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 151.248 دينار كما في 31 كانون الأول 2013 مقابل (103.735 دينار في 31 كانون الأول 2012) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) 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 31 كانون الأول 2013

صافي حقوق حملة الوثائق	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	الفائض المتراكم		احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	
		غير متحقق	متحقق		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2013					
11.141	-	-	3.554	7.587	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2013
(226.199)	-	-	(226.199)	-	عجز السنة لحملة الوثائق
215.058	215.058	-	-	-	المقتطع من إحتياطي تغطية العجز لتسديد القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية
-	-	-	7.587	(7.587)	المحول من الإحتياطي لتغطية العجز
-	215.058	-	(215.058)	-	(مخصص الطوارئ)
2012					
6.699	-	-	-	6.699	الرصيد كما في أول كانون الثاني 2012
4.442	-	-	4.442	-	فائض السنة لحملة الوثائق
-	-	-	(888)	888	المحول من الفائض لإحتياطي لتغطية العجز
11.141	-	-	3.554	7.587	(مخصص الطوارئ)

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة 20% من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصّة حملة الوثائق من ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاح	
دينار	دينار		
			التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
1.375.782	820.905		ربح السنة للشركة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية
184.688	160.417		الإستهلاكات والاطفاءات
80.000	84.464		مخصص التدني في المدينين
1.089.102	498.632		التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
476.619	1.590.978		التغير في مخصص الادعاءات
(141.806)	-		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
-	(1.199)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
56.816	35.000		مخصصات مختلفة
-	215.058		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
18.500	14.500		مخصص نهاية الخدمة
3.139.701	3.418.755		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(1.788.140)	3.798.550		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
36.853	10.190		النقص في اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(1.632.278)	(1.837.348)		الزيادة في مدينون
91.390	(229.818)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التامين المدينة
(67.991)	(68.702)		الزيادة في الموجودات الاخرى
108.144	138.672		الزيادة في دائنون
(3.549)	(4.271)		النقص في مصاريف مستحقة
1.054.313	1.111.321		الزيادة في ذمم معيدي التامين الدائنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

2012	2013	ايضاح	
دينار	دينار		
(35.000)	(56.815)		المستخدم من المخصصات المختلفة
45.866	(5.499)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الاخرى
949.309	6.275.035		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(263.991)	(346.376)	12	ضريبة دخل مدفوعة
685.318	5.928.659		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية في الأنشطة الاستثمارية
837.910	(561.009)		ودائع لدى البنوك
(96.730)	(629.735)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	1.095.304		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(500.000)	-		شراء استثمارات عقارية
(675.740)	(53.244)		شراء ممتلكات ومعدات
(600)	(4000)		شراء موجودات غير ملموسة
-	1.199		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(435.160)	(151.485)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(480.000)	(720.000)		توزيعات أرباح
(480.000)	(720.000)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(229.842)	5.057.174		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
12.218.689	11.988.847		النقد وما في حكمه في بداية السنة
11.988.847	17.046.021	34	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الأولى للتأمين

FIRST INSURANCE CO.



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

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب إيرادات الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الطيران		البحري		المركبات		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الاشتراكات المكتتبة						
577.947	371.185	575.516	704.298	6.797.392	6.845.405	الأعمال المباشرة
232.571	-	100.785	36.051	1.214.330	1.624.439	إعادة التأمين الإختياري الوارد
810.518	371.185	676.301	740.349	8.011.722	8.469.844	إجمالي الاشتراكات
يطرح:						
232.571	-	144.634	190.676	1.235.969	1.604.544	اشتراكات إعادة التأمين المحلية
577.947	371.185	469.254	477.085	8.500	7.438	اشتراكات إعادة التأمين الخارجية
-	-	62.413	72.588	6.767.253	6.857.862	صافي الاشتراكات
يضاف:						
رصيد بداية السنة						
130.239	175.237	113.045	155.005	2.170.307	2.882.683	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
130.239	175.237	101.701	138.690	296.692	305.164	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	11.344	16.315	1.873.615	2.577.519	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة أول المدة
يطرح:						
رصيد نهاية السنة						
175.237	99.686	155.005	163.007	2.882.683	3.293.156	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
175.237	99.686	138.690	141.654	305.164	604.411	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	-	16.315	21.353	2.577.519	2.688.745	صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة آخر المدة
-	-	57.442	67.550	6.063.349	6.746.636	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبة

المجموع		الفروع الأخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
18.942.837	19.549.917	447.262	642.716	5.273.268	6.118.351	159.729	223.787	5.111.723	4.644.175
2.353.179	2.847.396	44.538	12.242	-	-	23.464	1.282	737.491	1.173.382
21.296.016	22.397.313	491.800	654.958	5.273.268	6.118.351	183.193	225.069	5.849.214	5.817.557
2.531.834	3.071.144	56.499	(334)	-	-	22.572	20	839.589	1.276.238
10.154.163	9.989.940	398.322	581.606	3.666.435	3.862.555	140.411	201.147	4.893.294	4.488.924
8.610.019	9.336.229	36.979	73.686	1.606.833	2.255.796	20.210	23.902	116.331	52.395
5.015.886	7.907.681	79.542	243.357	804.507	1.909.151	25.892	57.456	1.692.354	2.484.792
2.665.520	4.468.213	60.267	216.201	385.828	1.143.526	18.803	53.794	1.671.990	2.435.601
2.350.366	3.439.468	19.275	27.156	418.679	765.625	7.089	3.662	20.364	49.191
7.907.681	9.533.464	243.357	307.837	1.909.151	2.477.796	57.456	73.690	2.484.792	3.118.292
4.468.213	5.595.364	216.201	272.940	1.143.526	1.310.129	53.794	71.142	2.435.601	3.095.402
3.439.468	3.938.100	27.156	34.897	765.625	1.167.667	3.662	2.548	49.191	22.890
7.520.917	8.837.597	29.098	65.945	1.259.887	1.853.754	23.637	25.016	87.504	78.696

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الطيران		البحري		المركبات		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	56.078	89.843	6.054.136	6.174.568	التعويضات المدفوعة
يطرح:						
-	-	964	52	945.028	960.860	المستردات
-	-	-	-	509.962	350.504	حصة معيدي التأمين المحلي
-	-	45.813	78.060	-	194.220	حصة معيدي التأمين الخارجي
-	-	9.301	11.731	4.599.146	4.668.984	صافي التعويضات المدفوعة
يضاف:						
مخصص الادعاءات نهاية السنة						
-	-	137.273	128.390	1.736.568	3.003.382	مبلغه
-	-	2.000	3.600	305.000	600.000	غير مبلغه
يطرح:						
-	-	128.842	118.713	423.737	433.583	حصة معيدي التأمين
-	-	-	-	320.113	314.469	مستردات
-	-	10.431	13.277	1.297.718	2.855.330	صافي مخصص الادعاءات في نهاية السنة
يطرح:						
مخصص الادعاءات بداية السنة						
-	-	52.823	137.273	1.375.765	1.736.568	مبلغه
-	-	400	2.000	150.000	305.000	غير مبلغه
يطرح:						
-	-	47.734	128.842	356.869	423.737	حصة معيدي التأمين
-	-	-	-	300.546	320.113	مستردات
-	-	5.489	10.431	868.350	1.297.718	صافي مخصص الادعاءات في بداية السنة
-	-	14.243	14.577	5.028.514	6.226.596	صافي تكلفة التعويضات

المجموع		الفروع الأخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
8.654.320	12.246.175	46.745	42.554	2.306.690	3.284.082	25.410	4.579	165.261	2.650.549
946.052	961.791	-	10	-	-	10	39	50	830
533.015	394.963	-	-	-	-	-	-	23.053	44.459
1.623.372	4.826.209	38.604	28.784	1.384.093	1.933.993	23.288	1.416	131.574	2.589.736
5.551.881	6.063.212	8.141	13.760	922.597	1.350.089	2.112	3.124	10.584	15.524
3.694.971	6.361.357	54.514	63.512	94.465	97.081	47.768	54.518	1.624.383	3.014.474
504.013	847.494	500	600	182.113	234.494	2.400	400	12.000	8.400
2.420.092	3.844.625	42.009	57.455	169.126	200.335	47.415	54.455	1.608.963	2.980.084
320.113	314.469	-	-	-	-	-	-	-	-
1.458.779	3.049.757	13.005	6.657	107.452	131.240	2.753	463	27.420	42.790
1.965.060	3.694.971	43.529	54.514	53.689	94.465	18.000	47.768	421.254	1.624.383
255.066	504.013	500	500	88.166	182.113	2.000	2.400	14.000	12.000
937.420	2.420.092	28.868	42.009	73.617	169.126	18.000	47.415	412.332	1.608.963
300.546	320.113	-	-	-	-	-	-	-	-
982.160	1.458.779	15.161	13.005	68.238	107.452	2.000	2.753	22.922	27.420
6.028.500	7.654.190	5.985	7.412	961.811	1.373.877	2.865	834	15.082	30.894

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) 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 31 كانون الأول 2013

الطيران		البحري		المركبات		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	57.442	67.550	6.063.349	6.746.636	صافي الإيرادات المتحققة من الاشتراكات المكتتبه
يطرح:						
-	-	14.243	14.577	5.028.514	6.226.596	صافي تكلفة التعويضات
يضاف:						
21.986	24.559	195.951	211.851	10.483	17.860	عمولات مقبوضة
11.717	6.491	16.156	20.845	473.198	454.935	بدل خدمة إصدار وثائق التكافل
1.120	910	934	1.815	11.067	20.767	إيرادات استثمارات عائدة لحسابات الإكتتاب
34.823	31.960	256.240	287.484	1.529.583	1.013.602	مجموع الإيرادات
يطرح:						
-	-	15.515	24.801	254.886	313.892	تكاليف اقتناء وثائق التكافل
-	-	3.500	3.730	112.710	123.930	اشترارات فائض خسارة
17.813	22.103	140.086	161.566	1.244.193	1.227.304	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
8.873	4.330	3.845	5.013	129.462	124.195	مصاريف اخرى
26.686	26.433	162.946	195.110	1.741.251	1.789.321	مجموع المصروفات
8.137	5.527	93.294	92.374	(211.668)	(501.719)	ربح (خسارة) الإكتتاب للسنة

المجموع		الفروع الأخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والأضرار الأخرى	
2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
7.520.917	8.837.597	29.098	65.945	1.259.887	1.853.754	23.637	25.016	87.504	78.696
6.028.500	7.654.190	5.985	7.412	961.811	1.373.877	2.865	834	15.082	30.894
999.828	1.385.497	88.412	100.068	347.080	507.742	33.216	60.178	302.700	463.239
811.779	831.048	6.566	10.386	241.823	281.411	1.822	2.708	60.497	54.272
29.416	54.915	679	1.606	7.284	15.001	253	552	8.079	14.264
3.333.440	3.454.867	118.770	170.593	894.263	1.284.031	56.063	87.620	443.698	579.577
352.616	416.379	23.618	15.113	1.903	1.244	7.818	2.393	48.876	58.936
145.482	178.560	3.485	3.000	-	-	2.000	3.000	23.787	44.900
2.434.947	2.688.214	97.441	93.457	551.869	716.475	25.544	35.500	358.001	431.809
273.643	280.521	2.950	4.543	50.191	59.519	1.086	1.472	77.236	81.449
3.206.688	3.563.674	127.495	116.113	603.963	777.238	36.448	42.365	507.900	617.094
126.752	(108.807)	(8.724)	54.480	290.300	506.793	19.615	45.255	(64.202)	(37.517)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (45) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2013

(1) عام

تأسست الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (424) بتاريخ 28 كانون الأول 2006 برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع 24.000.000 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.

يتم توحيد القوائم المالية لشركة الأولى للتأمين مع القوائم المالية للشركة الأم شركة سوليدريتي للتأمين الإسلامي.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 4 شباط 2014، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(2) 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 الموضوعة من هيئة التأمين.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الأولى للتأمين (الشركة) والقوائم المالية للشركة التابعة لها (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في 31 كانون الأول 2013. إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	نسبة التملك
شركة ملكيات للتجارة والإستثمار	استثماري	100%

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والإستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (22534) بتاريخ 10 آب 2010 برأس مال قدره 50.000 دينار أردني.

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة

عندما تكون الشركة قادرة على ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركات التابعة او يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة

يتم اعداد القوائم 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 القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين التكافلي.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ بدء سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ فقدان للسيطرة على الشركة التابعة.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية إبتداءً من أول كانون الثاني 2013:

المعايير الجديدة التي تم البدء بتطبيقها منذ 1 كانون الثاني 2013:

- **معايير التقارير المالية الدولي رقم (10) القوائم المالية الموحدة**

تم تطبيق هذا المعيار إبتداءً من أول كانون الثاني 2013، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم 12 (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

- **معايير التقارير المالية الدولي رقم (11) الاتفاقيات المشتركة**

تم تطبيق هذا المعيار إبتداءً من أول كانون الثاني 2013، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم 31 (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً عن تفسير رقم 13 (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

- **معايير التقارير المالية الدولي رقم (12) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى**

تم تطبيق هذا المعيار إبتداءً من أول كانون الثاني 2013، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (27) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (31) ومعيار رقم (28). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

- **معايير التقارير المالية الدولي رقم (13) قياس القيمة العادلة**

تم تطبيق هذا المعيار إبتداءً من أول كانون الثاني 2013، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية الموحدة.

المعايير المعدلة:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل
إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل أثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (19) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني 2013 ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال إتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (32) الأدوات المالية - العرض. تم تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2013 وليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (27) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني 2013، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (27) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني 2013، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الإتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (28) (معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

(3) 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 (تقييد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير 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 الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات مالية من أو إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية 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 و/ أو قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق الموحدة. يتم استهلاك الإستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بمعدل استهلاك 2%-20٪ سنوياً. يتم تقييم الإستثمارات العقارية بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين ويتم الإفصاح عن قيمتها العادلة في ايضاح الإستثمارات العقارية.

النقد و ما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع 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 الإعراف 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. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

الممتلكات والمعدات

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

مباني / تحسينات مأجور	%
أثاث	20
وسائط نقل	15
أجهزة الحاسب الآلي	15
أجهزة ومعدات	20

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 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. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة 25٪.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة، وان 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 التيقن 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 الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ- المخصصات الفنية

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

1. يحسب مخصص الاشتراكات غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار إن عدد أيام الفترة (365) 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 بناءً 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 0

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

اختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق إحتساب 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 بالقوائم المالية الموحدة وتحسب 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.

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 (اشتراقات 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 كاشتراقات 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 اوالى أطراف اخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والأرباح

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

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق لأصحاب حقوق الملكية او حملة الوثائق باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين. يتم تحقق إيرادات الأيجارات وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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 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 الاكتتابات.

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 20% من كل من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصّة 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 للمشتركون والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصّة 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 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 قرض حسن لتغطية كامل العجز، وتحتفظ الشركة بمخصص بالكامل مقابل هذه القروض.

المعاملات التي لا تنسجم مع احكام الشريعة

تلتزم المجموعة 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 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 تقررره 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 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغيير في القيمة العادلة.

استخدام التقديرات

إن اعداد 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 التغييرات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

(4) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون أول 2012			31 كانون الاول 2013									
المجموع			المجموع			تستحق بعد شهر وتحتي ثلاثة أشهر		تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة		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	
12.839.073	12.839.073	-	16.151.906	16.151.906	-	4.561.009	-	8.216.897	-	3.374.000	-	داخل الأردن
762.414	762.414	-	1.155.670	1.155.670	-	-	-	1.155.670	-	-	-	خارج الأردن
13.601.487	13.601.487	-	17.307.576	17.307.576	-	4.561.009	-	9.372.567	-	3.374.000	-	المجموع

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من 3.75% إلى 6%، كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن بالدولار الأمريكي 5% خلال العام 2013.

(5) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2012		31 كانون الاول 2013			
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق		
دينار	دينار	دينار	دينار		
				داخل الأردن	
-	-	1.001.000	-	وكالة استثمار*	
				خارج الأردن	
1,430,541	-	-	-	صندوق بنك قطر الاسلامي**	
2,326,019	-	-	-	صكوك لدى بنك أبوظبي الوطني***	
1,042,990	-	-	-	صكوك البنك المركزي البحريني****	
4,799,550	-	1.001.000	-		

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة استثمار مع الشركة الاولى للتمويل المساهمة العامة وتستحق عوائدها بدفعات شهرية بمعدل 7% سنويا، تستحق اول دفعة من اصل الاستثمار بتاريخ 11 كانون الثاني 2014 وتستحق آخر دفعة بتاريخ 10 آذار 2014.
** قامت الشركة بالاستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث إستحققت الأرباح و المبلغ المستثمر به في الربع الاول من عام 2013.

*** قامت الشركة بالإستثمار في محفظة صكوك إسلامية في شهر تموز 2011 لدى بنك أبوظبي الوطني من خلال الشركة التابعة وتم بيع الصكوك في الربع الثالث من عام 2013.

*** قامت الشركة بالإستثمار في صكوك إسلامية مصدرها البنك المركزي البحريني حيث تم بيع هذه الصكوك في الربع الثالث من عام 2013.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الاول 2012		31 كانون الاول 2013		
اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل الأردن -				
2.028.767	-	1.538.205	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
10.000	-	-	-	اسهم غير مدرجة
خارج الأردن -				
350.918	-	350.918	-	أسهم غير مدرجة*
2.389.685	-	1.889.123	-	

* تمثل دفعة بواقع 18.000 سهم بمبلغ 350.918 دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمن بنسبة 2.35% من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(7) إستثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مباني وتجهيزات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	
2013			
الكلفة			
3.346.246	1.421.288	1.924.958	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
-	-	-	اضافات
3.346.246	1.421.288	1.924.958	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2013
الاستهلاك المتراكم			
75.313	75.313	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
55.263	55.263	-	استهلاك السنة
130.576	130.576	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013
3.215.670	1.290.712	1.924.958	صافي القيمة الدفترية كما في 31 نهاية السنة
2012			
الكلفة			
2.846.246	921.288	1.924.958	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
500.000	500.000	-	اضافات
3.346.246	1.421.288	1.924.958	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2012
الاستهلاك المتراكم			
22.693	22.693	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2012
52.620	52.620	-	استهلاك السنة
75.313	75.313	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
3.270.933	1.345.975	1.924.958	صافي القيمة الدفترية كما في 31 نهاية السنة

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ 3.325.876 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين.

* تتضمن المباني والتجهيزات مكاتب بمبلغ 500.000 دينار مملوكة من حملة الوثائق لغاية الإستثمار في التأجير.

(8) نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
441.977	1.003	440.974	72.569	1.514	71.055	نقد في الصندوق
1.945.383	373.214	1.572.169	4.226.885	2.001.992	2.224.893	حسابات جارية لدى البنوك
2.387.360	374.217	2.013.143	4.299.454	2.003.506	2.295.948	

(9) شيكات برسم التحصيل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
514.895	504.705	شيكات برسم التحصيل *

* يمتد إستحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول 2014. لا يوجد لاصحاب حقوق الملكية اي حصة من الشيكات برسم التحصيل كما في 31 كانون الاول 2013 و2012.

(10) مدينون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
4.042.631	5.811.783	ذمم حملة الوثائق
324	338	ذمم الوسطاء
4.883	6.037	ذمم الموظفين
85	46.235	ذمم اصحاب حقوق الملكية
91.873	257.287	اخرى
4.139.796	6.121.680	المجموع
(70.000)	(132.000)	مخصص تدني المدينون*
4.069.796	5.989.680	المدينون بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
35.000	70.000	رصيد بداية السنة
35.000	66.464	اضافات
-	(4.464)	استبعادات
70.000	132.000	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	31 كانون الأول -2013
	361 يوم فأكثر	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	1 - 90 يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5.679.783	3.678	358.171	536.030	1.870.415	2.911.489	ذمم حملة الوثائق
338	324	14	-	-	-	ذمم وسطاء
6.037	-	143	510	5.384	-	ذمم الموظفين
46.235	-	2.110	-	44.125	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
257.287	368	31.656	24.683	39.678	160.902	ذمم اخرى
5.989.680	4.370	392.094	561.223	1.959.602	3.072.391	

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	31 كانون الأول -2012
	361 يوم فأكثر	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	1 - 90 يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3.972.631	5.126	904.149	712.256	639.362	1.711.738	ذمم حملة الوثائق
324	299	-	25	-	-	ذمم وسطاء
4.883	-	280	250	4.353	-	ذمم الموظفين
85	-	-	-	85	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
91.873	2.678	11.235	21.708	56.252	-	ذمم اخرى
4.069.796	8.103	915.664	734.239	700.052	1.711.738	صافي الذمم المدينة

(11) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
536.362	605.228	شركات التامين المحلية
47.439	208.391	شركات اعادة التامين الخارجية
583.801	813.619	صافي ذمم معيدي التامين
(45.000)	(63.000)	مخصص تدني ذمم معيدي التامين
538.801	750.619	صافي ذمم معيدي التامين المدينة بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التامين:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
-	45.000	رصيد بداية السنة
45.000	18.000	إضافات
45.000	63.000	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	دينار
	361 يوم فأكثر	181 – 360 يوم	91 – 180 يوم	1 – 90 يوم		
						31 كانون الأول - 2013
542.228	26.250	149.560	116.490	249.928	-	شركات التامين المحلية
208.391	43.362	22.685	16.224	126.120	-	شركات اعادة التامين الخارجية
750.619	69.612	172.245	132.714	376.048	-	صافي ذمم معيدي التامين
						31 كانون الأول - 2012
491.685	-	77.565	217.542	196.578	-	شركات التامين المحلية
47.116	7.608	20.911	11.166	7.431	-	شركات اعادة التامين الخارجية
538.801	7.608	98.476	228.708	204.009	-	صافي ذمم معيدي التامين

(12) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	دينار
	361 يوم فأكثر	181 - 360 يوم	91 - 180 يوم	1 - 90 يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
293.702	293.702	-	344.498	318.660	25.838	رصيد بداية السنة
(263.991)	(263.991)	-	(346.376)	(320.342)	(26.034)	ضريبة الدخل المدفوعة
314.787	288.949	25.838	225.790	211.826	13.964	مخصص ضريبة الدخل السنة
-	-	-	50.087	50.087	-	ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
344.498	318.660	25.838	273.999	260.231	13.768	رصيد نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2012		31 كانون الأول 2013		دينار
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
288.949	25.838	211.826	13.964	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(4.441)	(24.435)	(3.480)	(13.964)	الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة
4.146	-	(4.963)	-	(النقص) الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة
288.654	1.403	203.383	-	مصروف ضريبة السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	دينار
دينار	دينار	
1.375.782	820.905	الربح المحاسبي
64.397	624.111	صافي أرباح غير خاضعة ومصروفات غير مقبولة
1.440.179	1.445.016	الربح الضريبي
21%	25%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
24%	24%	نسبة ضريبة الدخل القانونية

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في 31 كانون الأول 2013.
- تم تقديم الكشف عن الأعوام 2012 و2011 و2010 و2009 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد، وقد تم قبول كشف التقدير الذاتي للعام 2008 كما هو.
- تم استيفاء مخالصة نهائية عن عام 2008.

موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013					2012
	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2012						
موجودات ضريبية مؤجلة:						
53.499	83.568	348.200	348.200	223.176	223.176	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
27.600	46.800	195.000	84.464	4.464	115.000	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
17.400	20.880	87.000	14.500	-	72.500	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5.236	-	-	-	21.815	21.815	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
103.735	151.248	630.200	447.164	249.455	432.491	
مطلوبات ضريبية مؤجلة:						
-	343	2.543	2.543	-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
4.963	-	-	-	141.806	141.806	ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
4.963	343	2.543	2.543	141.806	141.806	

تم استخدام نسبة 24% للعام 2013 من اجل احتساب الضرائب المؤجلة، ورأي الادارة سيتم الاستفادة منها بنفس النسب المحتسبة وبنسبة 14% للعام 2013 للشركة التابعة.

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

31 كانون الأول 2012		31 كانون الأول 2013		رصيد بداية السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
817	67.697	4.963	103.735	رصيد بداية السنة
4.963	36.038	343	107.319	المضاف
(817)	-	(4.963)	(59.806)	المستبعد
4.963	103.735	343	151.248	رصيد نهاية السنة

(13) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	ديكورات	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مكاتب*	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2013						
الكلفة:						
2.526.744	252.568	83.101	284.851	576.599	1.329.625	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2013
53.244	24.259	-	28.985	-	-	إضافات
(6.900)	-	-	(6.900)	-	-	استبعادات
2.573.088	276.827	83.101	306.936	576.599	1.329.625	الرصيد كما في كانون الأول 2013
						الإستهلاك المتراكم:
392.897	190.045	18.483	176.490	7.879	-	الرصيد كما في كانون الثاني 2013
97.575	33.601	12.465	39.977	11.532	-	استهلاك السنة
(6.900)	-	-	(6.900)	-	-	إستبعادات
483.572	223.646	30.948	209.567	19.411	-	الرصيد كما في كانون الأول 2013
2.089.516	53.181	52.153	97.369	557.188	1.329.625	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة
2012						
الكلفة:						
1.851.004	210.783	83.101	227.495	-	1.329.625	الرصيد كما في كانون الثاني 2012
675.740	41.785	-	57.356	576.599	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
2.526.744	252.568	83.101	284.851	576.599	1.329.625	الرصيد كما في كانون الأول 2012
						الإستهلاك المتراكم:
279.666	143.746	5.984	129.936	-	-	الرصيد كما في كانون الثاني 2012
113.231	46.299	12.499	46.554	7.879	-	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	إستبعادات
392.897	190.045	18.483	176.490	7.879	-	الرصيد كما في كانون الأول 2012
2.133.847	62.523	64.618	108.361	568.720	1.329.625	صافي الممتلكات والمعدات كما في نهاية السنة

* تعتبر هذه المكاتب جزء من الموجودات الخاصة بحملة الوثائق.

(14) موجودات غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
		الكلفة
28.435	10.198	الرصيد كما في كانون الثاني 2013
600	4.000	إضافات
(18.837)	(7.579)	الاطفاءات
10.198	6.619	الرصيد كما في كانون الأول 2013

(15) موجودات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
161.200	159.018	2.182	223.524	219.496	4.028	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
80.259	80.259	-	86.051	86.051	-	مصاريف مدفوعة مقدما
710	710	-	312	312	-	تأمينات قابلة للاسترداد
5.057	5.057	-	6.041	6.041	-	اخرى
247.226	245.044	2.182	315.928	311.900	4.028	

(16) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
10.586	9.198	ذمم الوكلاء
2.685	1.625	ذمم موظفين
41.196	56.578	ذمم الوسطاء
208.198	269.702	ذمم موردين
93.383	157.617	اخرى*
356.048	494.720	المجموع

* يمثل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ 26,687 دينار كما في 31 كانون الاول 2013 (2012: 7.178 دينار).

(17) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
268.235	208.158	شركات التأمين المحلية
2.189.942	3.361.340	شركات إعادة التأمين الخارجية
2.458.177	3.569.498	المجموع

(18) مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
72.500	87.000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
35.000	35.000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
21.815	-	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
129.315	122.000	المجموع

الحركة على المخصصات المختلفة هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				31 كانون الأول - 2013
87.000	-	14.500	72.500	مخصص تعويض نهاية الخدمة
35.000	35.000	35.000	35.000	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	21.815	-	21.815	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
122.000	56.815	49.500	129.315	
				31 كانون الأول - 2012
72.500	-	18.500	54.000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
35.000	35.000	35.000	35.000	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
21.815	-	21.815	-	مخصص عمليات لا تنسجم مع أحكام الشريعة
129.315	35.000	75.315	89.000	

(19) مطلوبات اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012			31 كانون الأول 2013			
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
89.696	47.892	41.804	84.742	16.837	67.905	امانات حكومية متنوعة
105.682	93.885	11.797	105.137	97.427	7.710	امانات متنوعة
195.378	141.777	53.601	189.879	114.264	75.615	

(20) فائض حملة الوثائق المتراكم

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
-	3.554	رصيد بداية السنة
4.442	(226.199)	(عجز) فائض حملة الوثائق خلال السنة
(888)	-	يطرح: المحول إلى احتياطي تغطية العجز(مخصص الطوارئ)
-	7.587	يضاف: المحول من الإحتياطي لتغطية العجز
3.554	(215.058)	رصيد نهاية السنة

(21) احتياطي تغطية العجز(مخصص الطوارئ)

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة 20% خلال السنة و السنوات السابقة.

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على احتياطي تغطية العجز(مخصص الطوارئ):

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
6.699	7.587	رصيد بداية السنة
888	-	يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق (20)
-	(7.587)	يطرح: المحول من الإحتياطي لتغطية العجز
7.587	-	رصيد نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	215.058	يضاف: القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية
-	215.058	

(23) رأس المال

يبلغ رأس المال المُكْتتب به (المدفوع) 24.000.000 دينار مقسم إلى 24.000.000 سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد لعامي 2013 و2012.

(24) الاحتياطي الإجمالي

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة وفقاً لقانون الشركات و هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(25) التغير المتراكم في القيمة العادلة

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
(146.734)	(169.676)	الرصيد في بداية السنة
(30.105)	62.775	الأرباح (الخسائر) غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(179.133)	ربح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
7.163	30.871	المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
(169.676)	(255.163)	الرصيد في نهاية السنة

(26) الأرباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
719.556	1.180.345	الرصيد في بداية السنة
(480.000)	(720.000)	(ينزل) ارباح موزعة
-	179.133	يضاف أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1.081.283	843.721	يضاف ربح السنة
(140.494)	(77.230)	(ينزل) المقتطع للإحتياطي الإجمالي
1.180.345	1.405.969	الرصيد في نهاية السنة

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على اصحاب حقوق الملكية للعام 2013 (4%) من رأس المال او ما يعادل 960.000 دينار (2012: 3% من راس المال او مايعادل 720.000 دينار) وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة لاصحاب حقوق الملكية.

(27) إيرادات الإستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012		31 كانون الأول 2013		
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
529.998	42.023	673.231	65.700	ارباح الودائع
12.607	(12.607)	19.710	(19.710)	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار
542.605	29.416	692.941	45.990	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 2013 و2012 بما نسبته 30% من أرباح الاستثمار.

(28) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012		31 كانون الأول 2013		
اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
97.411	-	109.308	-	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
141.806	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (صكوك)
117.000	-	117.000	12.750	صافي ايراد الايجارات
222.763	-	76.901	-	عوائد الصكوك ووكالة الإستثمار
-	-	50.415	-	أرباح بيع الصكوك
578.980	-	353.624	12.750	مجموع أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
-	-	3.825	(3.825)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الإستثمارات العقارية
578.980	-	357.449	8.925	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

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

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

حدد الأجر المعلوم للعام 2013 بما نسبته 17% لفرع المركبات (2012: 17%) و22% لفرع الصحي (2012: 22%) و25% لفرع البحري (2012: 25%) و7% لفرع الطيران (2012: 7%) و20% لفرع الحريق والاضرار الأخرى (2012: 20%) و25% لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (2012: 25%) وتخفيضها إلى ما نسبته 5% للوثائق المصدرة من الفروع المملوكة لحملة الوثائق من إشتراكات التأمين مقابل ايجارات العقارات المستغلة، باستثناء الوثائق المعادة بنسبة 100% اختياريا والتي يتم استيفاء ما نسبته 5% من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز 90% 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 الإستثمار حدد لعام 2013 بما نسبته 30% من 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.

(30) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
1.112.230	1.346.956	الرواتب والمكافآت
18.500	14.500	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
104.173	130.428	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
67.834	84.362	مساهمة الشركة في التأمين الصحي
43.429	51.395	سفر وتنقلات
9.564	11.728	تدريب وتطوير الموظفين
2.745	5.091	مصاريف مساهمة الشركة في صندوق اللجنة الاجتماعية
1.358.475	1.644.460	المجموع

(31) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
109.019	130.471	ايجار
51.033	40.891	قرطاسيه ومطبوعات
65.820	62.962	دعاية وإعلان
22.500	24.775	اتعاب لجنة الرقابة الشرعية
20.415	20.403	مياه وكهرباء وتدفئة
22.506	5.839	صيانة
50.470	43.609	بريد واتصالات
24.238	37.505	لوازم كمبيوتر
12.221	12.838	ضيافة
7.067	7.959	اتعاب مهنية
32.794	43.854	اتعاب استشارات فنية
22.000	25.500	اتعاب ومصاريف تدقيق
6.000	12.000	اتعاب خبير إكتواري
25.703	36.622	اشترابات ورسوم ورخص
5.214	14.703	مصاريف عطاءات ومصاريف بنكية
5.909	2.456	مصاريف قضايا ودعاوي
13.751	12.558	التنظيفات
96.519	83.723	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
23.147	40.276	مصاريف ضريبة المبيعات
6.480	-	مصاريف حراسة وأمن وحماية
9.455	13.254	اخرى
632.261	672.198	المجموع

(32) مصاريف اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
35.000	35.000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
35.000	35.000	

(33) حصة السهم من ربح السنة للمساهمين

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

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
1.081.283	843.721	صافي الربح للسنة بعد الضريبة
24.000.000	24.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0.045	0.041	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

(34) 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:

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
2.387.360	4.299.454	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
9.601.487	12.746.567	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
11.988.847	17.046.021	النقد وما في حكمه

(35) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
2012	2013		
دينار	دينار		
50.000	50.000	100%	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 وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
2012	2013	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:				
1.749	4.741	2.631	2.110	ذمم مدينة
	1.001.000	-	1.001.000	وكالة استثمار
عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:				
58.544	48.041	-	48.041	إيرادات استثمارات
92.281	106.842	-	106.842	إيجارات
14.299	53.231	4.312	48.919	أقساط تأمين تكافلي
22.032	12.018	4.160	7.858	تعويضات تأمين

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

31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	
491.050	489.687	رواتب ومكافآت
1.800	3.000	اخرى
492.850	492.687	

(36) 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.

(37) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال مجلس الادارة 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 الإلتزام 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.

أ- مخاطر التأمين التكافلي

1 - مخاطر التأمين التكافلي

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين تكافلي في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإداء 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 الإداءات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين التكافلي. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإداءات أكبر من المتوقع ، لأن أحداث التأمين التكافلي غير ثابتة وتختلف من سنة لآخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها. أظهرت الدراسات وأنه 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 والحوادث العامة والسيارات والمخاطر البحرية والجوية والطبي. وتعتبر عقود التأمين هذه قصيرة الأجل ومعظمها تصدر كوثائق سنوية، وبالتالي فإن إلتزام شركة التأمين ينتهي بانتهاء أجل وثيقة التأمين التكافلي نفسها مما يساعد في التقليل من المخاطر.

تكرار المطالبات

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

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

• تأمين الممتلكات

إن الهدف من تأمين الممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالممتلكات، الموجودات أو عن خسارة الأرباح نتيجة تعرض الممتلكات للضرر الذي أدى إلى تعطيل الأعمال. إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين الممتلكات هي الحريق وتعطل الأعمال بحيث اتبعت الشركة خلال الفترة الماضية سياسة مدروسة لتأمين الممتلكات ذات التصنيف العالي ومزودة بمعدات 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 المقدره المالية للشركة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

• المركبات

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

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

كما تخضع كافة عقود تأمين المركبات المملوكة للأفراد والمؤمنة لدى الشركة بغطاء من معيدي التأمين لتغطية الخسائر خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

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 الإكتتابيه 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 31 كانون الأول 2013.

• 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.

2 - تطور الإداءات

تظهر الجداول أدناه الإداءات 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:

المجموع	2013	2012	2011	2010	2009 وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6.991.497	2.618.958	1.706.972	1.321.109	800.951	543.507	كما في نهاية السنة
5.384.952	-	2.009.162	1.665.707	954.745	755.338	بعد سنة
3.496.829	-	-	1.753.152	977.671	766.006	بعد سنتين
1.767.769	-	-	-	994.867	772.902	بعد ثلاث سنوات
780.182	-	-	-	-	780.182	بعد أربع سنوات
8.156.321	2.618.958	2.009.162	1.753.152	994.867	780.182	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
4.826.939	4.451.173	1.557.406	1.583.112	917.752	768.669	الدفوعات المتراكمة
3.603.382	2.892.958	451.756	170.040	77.115	11.513	الالتزام كما ظهر في البيانات المالية
(1.164.824)	-	(302.190)	(432.043)	(193.916)	(236.675)	العجز في التقدير الأولي للمخصص

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين البحري والنقل:

المجموع	2013	2012	2011	2010	2009 وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
213.073	26.548	101.290	44.910	11.700	28.625	كما في نهاية السنة
171.240	-	113.792	34.668	4.550	18.230	بعد سنة
80.073	-	-	34.668	4.550	40.855	بعد سنتين
45.405	-	-	-	4.550	40.855	بعد ثلاث سنوات
40.855	-	-	-	-	40.855	بعد أربع سنوات
220.413	26.548	113.792	34.668	4.550	40.855	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
91.023	40.910	48.933	448	4.550	37.092	الدفوعات المتراكمة
131.990	29.148	64.859	34.220	-	3.763	الالتزام كما ظهر في البيانات المالية
(7.340)	-	(12.502)	10.242	7.150	(12.230)	(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات :

المجموع	2013	2012	2011	2010	2009 وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4.004.158	1.118.511	1.310.216	371.507	925.832	278.092	كما في نهاية السنة
3.732.935	-	1.860.690	353.614	817.429	701.202	بعد سنة
1.635.522	-	-	166.177	784.266	685.079	بعد سنتين
1.321.835	-	-	-	784.263	537.572	بعد ثلاث سنوات
540.042	-	-	-	-	540.042	بعد أربع سنوات
4.469.683	1.118.511	1.860.690	166.177	784.263	540.042	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
1.445.209	2.554.625	59.720	87.281	769.031	529.177	الدفعات المتراكمة
3.022.874	1.116.911	1.800.970	78.896	15.232	10.865	الالتزام كما ظهر في البيانات المالية
(465.525)	-	(550.474)	205.330	141.569	(261.950)	(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين المسؤولية :

المجموع	2013	2012	2011	2010	2009 وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
100.795	2.950	39.900	10.000	20.600	27.345	كما في نهاية السنة
158.599	-	44.487	5.001	33.200	75.911	بعد سنة
128.934	-	-	5.001	48.804	75.129	بعد سنتين
124.277	-	-	-	48.804	75.473	بعد ثلاث سنوات
75.473	-	-	-	-	75.473	بعد أربع سنوات
176.714	2.950	44.487	5.001	48.804	75.473	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
120.795	3.058	1.520	-	43.804	75.473	الدفعات المتراكمة
54.918	1.950	42.967	5.001	5.000	-	الالتزام كما ظهر في البيانات المالية
(75.920)	-	(4.587)	4.999	(28.204)	(48.128)	(العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - تأمين الحوادث العامة الأخرى :

المجموع	2013	2012	2011	2010	2009 وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
159.976	43.736	42.571	12.880	10.737	50.052	كما في نهاية السنة
114.926	-	43.495	13.031	8.639	49.761	بعد سنة
71.797	-	-	14.455	8.639	48.703	بعد سنتين
27.171	-	-	-	5.639	21.532	بعد ثلاث سنوات
22.359	-	-	-	-	22.359	بعد أربع سنوات
129.684	43.736	43.495	14.455	5.639	22.359	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
65.571	8.311	30.178	7.396	5.639	22.359	الدفوعات المتراكمة
64.112	43.736	13.317	7.059	-	-	الالتزام كما ظهر في البيانات المالية (العجز) الفائض في التقدير الأولي للمخصص
30.293	-	(924)	(1.575)	5.099	27.693	

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

الإجمالي - التأمين الطبي :

المجموع	2013	2012	2011	2010	2009 وما قبلها	السنة التي وقع بها الحادث
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
948.002	331.575	276.578	97.511	101.766	140.572	كما في نهاية السنة
708.667	-	280.730	151.432	117.562	158.943	بعد سنة
427.937	-	-	151.432	117.562	158.943	بعد سنتين
276.505	-	-	-	117.562	158.943	بعد ثلاث سنوات
158.943	-	-	-	-	158.943	بعد أربع سنوات
1.040.242	331.575	280.730	151.432	117.562	158.943	التقديرات الحالية للإدعاءات المتراكمة
708.667	3.003.352	280.730	151.432	117.562	158.943	الدفوعات المتراكمة
331.575	331.575	-	-	-	-	الالتزام كما ظهر في البيانات المالية الفائض (العجز) في التقدير الأولي للمخصص
(92.240)	-	(4.152)	(53.921)	(15.796)	(18.371)	

* تمثل التقديرات الإدعاءات المبلغة وغير المبلغة.

3 - 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:

2012		2013		نوع التأمين
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3.875.237	4.924.251	5.544.075	6.896.538	المركبات
26.746	294.278	32.030	294.997	البحري
-	175.237	-	99.686	الطيران
76.611	4.121.175	67.280	6.141.166	الحريق والأضرار الآخري للممتلكات
6.415	107.624	4.011	128.608	المسؤولية
873.077	2.185.729	1.298.907	2.809.371	الطبي
40.161	298.371	41.554	371.949	فروع أخرى
4.898.247	12.106.665	6.987.857	16.742.315	

يمثل هذا الجدول توزيع موجودات ومطلوبات عقود التأمين حسب القطاع.

مطلوبات		موجودات		ب. حسب القطاع
2012	2013	2012	2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	قطاع عام
12.106.665	16.742.315	7.070.028	9.344.768	شركات ومؤسسات
-	-	68.789	95.221	أفراد
12.106.665	16.742.315	7.138.817	9.439.989	

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

2012			2013			داخل المملكة
بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	بنود خارج قائمة المركز المالي	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
528.470	5.166.482	7.091.378	270.163	1.198.946	1.405.035	

4 - 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 إفسار 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 بوالص التأمين التكافلي ، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة برصيد المطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

5 - حساسية مخاطر التأمين

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

نوع التأمين 2013	نسبة التغير %	الأثر على الاشتراكات المكتتبه	الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة	الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة
		دينار	دينار	دينار
المركبات	10	846.984	674.664	512.745
البحري والنقل	10	74.035	6.755	5.133
الطيران	10	37.119	-	-
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	10	581.756	7.870	5.981
المسؤولية	10	22.507	2.501	1.901
الطبي	10	611.835	185.375	140.885
فروع أخرى	10	65.496	6.595	5.012
		2.239.732	883.760	671.657

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. فيما يلي جدول يوضح اثر التغير الممكن المعقول في تكلفة التعويضات على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

2012 نوع التأمين	نسبة التغير %	الأثر على التعويضات المدفوعة دينار	الأثر على جاري حملة البوالص قبل الضريبة دينار	الأثر على جاري حملة البوالص بعد الضريبة دينار
المركبات	10	617.457	595.260	452.398
البحري والنقل	10	8.984	1.198	910
الطيران	10	-	-	-
الحريق والأضرار الآخري للممتلكات	10	265.055	3.250	2.470
المسؤولية	10	458	183	139
الطبي	10	328.408	137.388	104.415
فروع أخرى	10	4.255	741	563
		1.224.617	738.020	560.895

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.

1. مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل عوائد المرابحة وأسعار العملات وأسعار الأسهم ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في عوائد المرابحة و العملات الإستثمار في الأسهم ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات 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 3.75% إلى 6%.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار العوائد كما في 31 كانون الأول 2013 و 2012، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار العوائد على ربح الشركة لسنة

واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر عائد متغير كما في 31 كانون الأول.

العملة	الزيادة بسعر العائد	الأثر على ربح الفترة قبل الضريبة
	%	دينار
2013		
دينار أردني	1	161.519
دولار أمريكي	1	11.557
المجموع		173.076
2012		
دينار أردني	1	128.391
دولار أمريكي	1	7.624
المجموع		136.015

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

مخاطر العملات الأجنبية

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

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (1/41 دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي صافي تركيز العملات الأجنبية الرئيسية لدى الشركة:

نوع العملة	بالعملة الأجنبية		المعادل بالدينار	
	2013	2012	2013	2012
دولار امريكي	2.246.861	1.075.335	1.593.025	762.414
ريال قطري	-	9.892	-	1.919

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 الاخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دينار	دينار
2013			
بورصة عمان	10	-	153.820
2012			
بورصة عمان	10	-	203.877

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

2 - مخاطر السيولة:

تتمثل 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 ومُؤاممة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند نشوئها.

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

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ثلاث سنوات	من سنة 3 حتى سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور إلى 6 شهور	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2013								
المطلوبات:								
494.720	-	-	-	-	55.717	69.650	369.353	دائنون
23.281	-	-	-	-	7.981	7.800	7.500	مصاريف مستحقة
3.569.498	-	-	-	464.109	963.765	892.300	1.249.324	ذمم معيدي التأمين الدائنة
122.000	87.000	-	-	-	35.000	-	-	مخصصات مختلفة
273.999	54.499	-	-	-	189.500	-	30.000	مخصص ضريبة الدخل
343	-	-	343	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
189.879	-	-	-	-	46.210	58.925	84.744	مطلوبات اخرى
4.673.720	141.499	-	343	464.109	1.298.173	1.028.675	1.740.921	مجموع المطلوبات
37.521.138	7.358.529	-	-	5.956.056	2.034.014	13.811.065	8.361.474	مجموع الموجودات
2012								
المطلوبات:								
356.048	-	-	-	-	50.269	97.581	208.198	دائنون
27.552	-	-	-	-	5.177	-	22.375	مصاريف مستحقة
2.458.177	-	-	-	692.134	441.627	820.164	504.252	ذمم معيدي التأمين الدائنة
129.315	72.500	-	-	56.815	-	-	-	مخصصات مختلفة
344.498	94.653	-	-	-	220.485	-	29.360	مخصص ضريبة الدخل
4.963	-	-	4.963	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
195.378	-	-	-	-	50.157	58.880	86.341	مطلوبات اخرى
3.515.931	167.153	-	4.963	748.949	767.715	976.625	850.526	مجموع المطلوبات
34.067.513	7.815.544	-	103.735	6.476.086	5.135.469	4.333.053	10.203.626	مجموع الموجودات

مخاطر الائتمان

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

تري الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. يمثل أكبر 10 عملاء ما نسبته 65% من الذمم المدينة كما في 31 كانون الأول 2013 (2012: 62%).

(38) 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 والطيوان) 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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						إجمالي الإيرادات
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
9.361.581	11.109.057	738.563	700.378	8.623.018	10.408.679	
676.338	53.244	-	-	676.338	53.244	المصروفات الرأسمالية

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

مطلوبات		موجودات		
31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	31 كانون الأول 2012	31 كانون الأول 2013	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				حسب المناطق الجغرافية
6.271.674	8.116.000	27.886.503	35.806.159	داخل المملكة
2.142.504	3.361.338	6.181.010	1.714.979	دول الشرق الأوسط الأخرى
8.414.178	11.477.338	34.067.513	37.521.138	

(39) 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:

2012	2013	
دينار	دينار	
26.466.511	25.859.561	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
3.901.270	3.111.366	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
632.552	980.666	رأس المال المطلوب مقابل الإلتزامات الإكتتاب
429.579	465.659	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
4.963.401	4.557.691	مجموع رأس المال المطلوب
533%	567%	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 (2) لسنة 2006».

(40) تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	2013
الموجودات			
17.307.576	-	17.307.576	ودائع لدى البنوك
1.001.000	-	1.001.000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
1.889.123	1.889.123	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
3.215.670	3.215.670	-	إستثمارات عقارية
4.299.454	-	4.299.454	نقد في الصندوق ولدى البنوك
504.705	-	504.705	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
5.989.680	-	5.989.680	مدينون، بالصافي
750.619	-	750.619	ذمم معيدي التأمين المدينة
151.248	151.248	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2.089.516	2.089.516	-	ممتلكات ومعدات، صافي
6.619	6.619	-	موجودات غير ملموسة
315.928	6.353	309.575	موجودات أخرى
37.521.138	7.358.529	30.162.609	مجموع الموجودات
المطلوبات			
3.938.100	-	3.938.100	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
2.775.757	-	3.049.757	مخصص الادعاءات، صافي
494.720	-	494.720	دائنون
23.281	-	23.281	مصاريف مستحقة
3.569.498	-	3.569.498	ذمم معيدي التأمين الدائنة
122.000	87.000	35.000	مخصصات مختلفة
343	343	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
273.999	-	273.999	مخصص ضريبة الدخل
189.879	-	189.879	مطلوبات أخرى
11.661.577	87.343	11.574.234	مجموع المطلوبات
25.859.561	7.271.186	18.588.375	الصافي

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	2013
			دينار
الموجودات			
13.601.487	-	13.601.487	ودائع لدى البنوك
4.799.550	-	4.799.550	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
2.389.685	2.389.685	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
3.270.933	3.270.933	-	إستثمارات عقارية
2.387.360	-	2.387.360	نقد في الصندوق ولدى البنوك
514,895	10.880	504.015	شيكات برسم التحصيل
4.069.796	-	4.069.796	مدينون - صافي
538.801	-	538.801	ذمم معيدي التأمين المدينة
103.735	103.735	-	موجودات ضريبية مؤجلة
2.133.847	2.133.847	-	ممتلكات ومعدات، صافي
10.198	10.198	-	موجودات غير ملموسة
247.226	-	247.226	موجودات اخرى
34.067.513	7.919.278	26.148.235	مجموع الموجودات
المطلوبات			
3.439.468	-	3.439.468	مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
1.458.779	-	1.458.779	مخصص الادعاءات، صافي
356.048	-	356.048	دائنون
27.552	-	27.552	مصاريف مستحقة
2.458.177	-	2.458.177	ذمم معيدي التأمين الدائنة
129.315	-	129.315	مخصصات مختلفة
4.963	4.963	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
344.498	-	344.498	مخصص ضريبة الدخل
195.378	-	195.378	مطلوبات اخرى
8.414.178	4.963	8.409.215	مجموع المطلوبات
25.653.335	7.914.315	17.739.020	الصافي

(41) 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 المجموعة مقابل حوادث مركبات 377.361 دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ 393.162 دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

(42) إلتزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة إلتزامات محتمل أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 270.163 دينار كما في كانون الأول 2013.

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

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

معييار المحاسبة الدولي رقم (32) 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 حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2014.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (10) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27).

تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (10) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على البيانات المالية. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2014.

