



الرقم:أت/ 1434 / 2012
التاريخ: 2012/4/30

عطوفة السيد جليل طريف المحترم
الرئيس التنفيذي لبورصة عمان
بورصة عمان

CP - Finance - 30/4/12

تحية واحتراما ,,,

الموضوع: البيانات المالية عن الفترة المنتهية في 2012/3/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيًا البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في 2012/3/31، مصادق عليها من المدقق الخارجي للشركة حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ,,,

الشركة الأولى للتأمين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٤٩٩
رقم الملف: ٤١٠٩٤
الجهة المختصة: الإدارة العامة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

صانف: ٠٧٧٧ - ٠٠٤٦٢ ٦٥٨٠ / ٠٠٤٦٢ ٦٥٥٢ ١١١١٨

فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠

www.ey.com/me

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشير إبراهيم بكسر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٢

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الإستثمارات
١٤,٥٢٧,٩٥٨	١٢,٤٥٣,٨٤١	٣	ودائع لدى البنوك
٢,٨٦٩,٦٠٥	٥,٤٠٢,١٧١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٢٣,٠٥٩	٢,٣٢٧,٣٥٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٢٣,٥٥٣	٢,٨١٢,٢٦٨		إستثمارات عقارية
٢٢,٥٤٤,١٧٥	٢٣,٠٠٥,٦٣٠		مجموع الإستثمارات
٢,٥٢٨,٦٤١	١,٨٨٦,٠٧٣	٦	الموجودات الأخرى
٥٥١,٧٤٨	٥٩٠,٥٧٩		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢,٥١٧,٥١٨	٦,٨٣٦,٥٠٢	٧	أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٦٣٠,١٩١	٩٦٠,٥٦٣	٨	مدنيون - بالصافي
٦٧,٦٩٧	٦٧,٢٦٧	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٥٧١,٣٣٨	٢,٠٦٦,٤٣٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٤٣٥	٢١,٢٧٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١٧٩,٢٣٥	٣١٣,٣٢٢		موجودات غير ملموسة، صافي
٣٠,٦١٨,٩٧٨	٣٥,٧٤٧,٦٥٠		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٢,٣٥٠,٣٦٦	٣,٣٨٢,٨٧٨		المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
٩٨٢,١٦٠	١,١٥٣,٣٥٥		المطلوبات -
٣,٣٣٢,٥٢٦	٤,٥٣٦,٢٣٣		مطلوبات عقود التأمين
			مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
			مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٤٧,٩٠٤	٣٣٢,٨٦٧	١٠	بنود دائنة
٣١,١٠١	٢٢,٩٨٥		دائنون
١,٤٠٣,٨٦٤	٤,٦٦٥,٩٦٣	١١	مصاريف مستحقة
٨٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٩٣,٧٠٢	٣٦٤,٤١٣	٩	مخصصات مختلفة
٨١٧	٢,٩٩٤	٩	مخصص ضريبة الدخل
١٤٩,٥١٢	٢٧٧,٩٨٠		مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥,٥٤٨,٤٢٦	١٠,٣٠٢,٤٣٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
-	(٧٠,٩٧٥)		عجز حملة الوثائق
-	٦٤,٢٧٦	١٢	القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية
٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	١٣	عجز حملة الوثائق
٦,٦٩٩	-		احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
			صافي حقوق حملة الوثائق
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		حقوق اصحاب الملكية
٤٩١,٠٣١	٤٩١,٠٣١		رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٤٦,٧٣٤)	(١٣٥,٨٧٣)	١٤	احتياطي إجباري
٧١٩,٥٥٦	١,٠٩٠,٠٥٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٢٥,٤٤٥,٢١٥		الأرباح المتدورة
٢٥,٠٧٠,٥٥٢	٢٥,٤٤٥,٢١٥		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٣٠,٦١٨,٩٧٨	٣٥,٧٤٧,٦٥٠		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب الملكية وحقوق حملة الوثائق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٥,٤٦٥,٤٨٧	٧,٣٠٤,٩٢٣	الإيرادات--
(٤,٠١١,٥٣٠)	(٤,٦٥٦,٢٨٤)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١,٤٥٣,٩٥٧	٢,٦٤٨,٦٣٩	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي الاشتراكات المكتتبة
(٣٧٩,١٢٠)	(١,٠٣٢,٥١٢)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١,٠٧٤,٨٣٧	١,٦١٦,١٢٧	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٢٩٠,٢٨٢	٤١٤,٢٩٤	إيرادات العمولات
١٦٥,٢٣٠	٣٢١,٣٨٠	إيرادات إصدار وثائق التكافل
٦,٢٥٠	١٣,٨٦٥	حصة حملة الوثائق من أرباح الإستثمارات
(١,٨٧٥)	(٤,١٦٠)	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة
١,٥٣٤,٧٢٤	٢,٣٦١,٥٠٦	الاستثمار
		مجموع الإيرادات
١,٧٢٥,٦٧٧	١,٧٨٥,٤٤٥	التعويضات المدفوعة
(٧٥,٩٦٠)	(٢٠٤,٠٨٧)	يطرح : مستردات
(٨٩١,٠٤٩)	(٣٦٣,٣٧٥)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٧٥٨,٦٦٨	١,٢١٧,٩٨٣	صافي التعويضات المدفوعة
١٦,٨٧٩	١٧١,١٩٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٠٠,٥١٥	٨٢٤,٦٧٥	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
١٨,٧٧٤	٣٦,٣٧١	اشتراكات فائض الخسارة
٥١,٥٨٨	٩٣,٣٣٣	تكاليف إقتناء وثائق التكافل
٨٢,٨٧٣	٧٦,٤٢٤	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١,٣٢٩,٢٩٧	٢,٤١٩,٩٨١	صافي عبء التعويضات
(٥,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠)	يطرح حصة حملة الوثائق من:
٢٠٠,٤٢٧	(٧٠,٩٧٥)	مخصص التدني في المدينين
		(عجز) فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
		ضريبة الدخل
٢٠٠,٤٢٧	(٧٠,٩٧٥)	(عجز) فائض حملة الوثائق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للمثلثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	ايضاحات	
دينار	دينار		
٤٠٠,٥١٥	٨٢٤,٦٧٥	١٧	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
١٤٠,٣٣٨	١٣٧,٠٩٤	١٥	حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
-	١١٠,٧٦٩	١٦	حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١,٨٧٥	٤,١٦٠	١٥	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٥٤٢,٧٢٨	١,٠٧٦,٦٩٨		مجموع الإيرادات
٢٥٥,٦١٤	٣١٣,٦٥٩		نفقات الموظفين
-	٦٤,٢٧٦	١٢	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
١٢٥,٩١٤	١٦٨,٦٥١		مصاريف إدارية وعمومية
٨,٧٥٠	١٠,٠٠٠		مصاريف أخرى
٢٨,٣٨٧	٤٢,٦٧٥		يطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من:
(٤١٨,٦٦٥)	(٥٩٩,٢٦١)		استهلاكات وإطفاءات
			مجموع النفقات
١٢٤,٠٦٣	٤٧٧,٤٣٧		ربح الفترة قبل الضريبة
(٦٤,٣٠٠)	(١٠٦,٩٣٦)	٩	ضريبة الدخل
٥٩,٧٦٣	٣٧٠,٥٠١		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٠٢	٠,٠١٥	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٩,٧٦٣	٣٧٠,٥٠١	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
(٥٤,٢١٢)	١٠,٨٦١	حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٥٥١	٣٨١,٣٦٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة					
	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٠٥٠,١	٣٧,٠٥٠,١	٦٢,٢٠٠	٣٠٨,٣٠١	-	-	-
١٠,٨٦١	-	-	-	١٠,٨٦١	-	-
٣٨١,٣٦٢	٣٧,٥٠١	٦٢,٢٠٠	٣٠٨,٣٠١	١٠,٨٦١	-	-
٢٥,٤٤٥,٢١٥	١,٠٩٠,٠٥٧	٢٥,٢٩٤	١,٠٥٤,٧٦٣	(١٣٥,٨٧٣)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	١,٠٦٩,١٨٢	(١٧٨,٣٤٦)	١,٢٤٧,٥٢٨	(٤٢,٣٠٥)	٤٩٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
(٤٠,٤٥١)	١٢٨,٠٩٥	١٢٨,٠٩٥	-	(١٦٨,٥٤٦)	-	-
٢٥,٤٠٢,٥٨١	١,١٩٧,٢٧٧	(٥٠,٢٥١)	١,٢٤٧,٥٢٨	(٢١٠,٨٥١)	٤٩٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,٧٦٣	٥٩,٧٦٣	-	٥٩,٧٦٣	-	-	-
(٥٤,٢١٢)	-	-	-	(٥٤,٢١٢)	-	-
٥,٥٥١	٥٩,٧٦٣	-	٥٩,٧٦٣	(٥٤,٢١٢)	-	-
-	(٢٢٨,٥٧١)	-	(٢٢٨,٥٧١)	٢٢٨,٥٧١	-	-
٢٥,٤٠٨,١٣٢	١,٠٢٨,٤٦٩	(٥٠,٢٥١)	١,٠٧٨,٧٢٠	(٣٦,٤٩٢)	٤٩٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

٣١ آذار ٢٠١١ -
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١
الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
خمسائر بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

* يحظر التصرف بمبلغ ١٣٥,٨٧٣ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل (١٤٦,٧٣٤) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة المعادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦٧,٢٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل (٦٧,٦٩٧) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقيد بالتصرف بها لغاء موجودات ضرورية مؤجلة.

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣٥,٢٩٤ دينار مقيد بالتصرف به كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ والذي يمثل أرباح غير متحققة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	الفائض (العجز) المتراكم	القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة	صافي حقوق حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٢ -			
٦,٦٩٩	-	-	٦,٦٩٩
-	(٧٠,٩٧٥)	-	(٧٠,٩٧٥)
(٦,٦٩٩)	٦,٦٩٩	-	-
-	-	٦٤,٢٧٦	٦٤,٢٧٦
-	(٦٤,٢٧٦)	-	-
-	-	٦٤,٢٧٦	-
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢			
٣١ آذار ٢٠١١ -			
-	(٢٧٥,٩٧٠)	-	-
-	٢٧٥,٩٧٠	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(٢٧٥,٩٧٠)	-	-
-	-	٧٥,٥٤٣	-
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١			

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

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات
ديناران	ديناران	
٣٢٤,٤٨٩	٤٠٦,٤٦٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٢٨,٣٨٧	٤٢,٦٧٥	الإستهلاكات والإطفاءات
٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠	مخصص التدني في المدينين
٣٧٩,١٢٠	١,٠٣٢,٥١٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٦,٨٧٩	١٧١,١٩٥	صافي مخصص الادعاءات
-	(٦٢,٢٠٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية للمتاجرة
-	٦٤,٢٧٦	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٧٥٣,٨٧٥	١,٦٦٧,٤٢٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢١,٤٨٤	(٢,٤٧٠,٣٦٦)	الأرباح والخسائر
١٩٤,٤٩٧	(٣٨,٨٣١)	(الزيادة) النقص في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٣,٩١٥,٢٢٤)	(٤,٣٣١,٤٨٤)	الزيادة في مدينون
(١١٠,٣٣٩)	(٣٣٠,٣٧٢)	الزيادة في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٨٠,٣٠٥)	(١٣٤,٠٨٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٤٩,٩٠٨)	٨٤,٩٦٣	الزيادة (النقص) في دائنون
٩٢,٦٥٢	(٨,١١٦)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
٨,٧٥٠	١٠,٠٠٠	الزيادة في مخصصات مختلفة
٢,١٧١,٩٧٦	٣,٢٦٢,٠٩٩	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٨٦,٨٤٢	١٢٨,٤٦٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٢٥,٧٠٠)	(٢,١٦٠,٣٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		ضريبة دخل مدفوعة
(٦,٠٦٢)	(٣٧,٠٤٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
(٥٣١,٧٦٢)	(٢,١٩٧,٣٥٤)	
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
٣,٤٣٤,٤٤٢	٤,٠٧٥,٤٩٦	ودائع لدى البنوك
٢٦٧,٧٢٥	-	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٣٥٤)	(٥١٩,٣٣١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٦٩٧,٨١٣	٣,٥٥٦,١٦٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات الإستثمار
٣,١٦٦,٠٥١	١,٣٥٨,٨١١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٧٥٦,٩٧١	١٢,٢١٨,٦٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١,٩٢٣,٠٢٢	١٣,٥٧٧,٥٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الأولى للتأمين المتساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الانتخاب لأعمال التكافل العالم
للفتحة أشهر المنهية في ٣١ آذار ١٩٠٢ (غير مدققة)

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التوعيضات لأعمال التكافل العام
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع		الزودج الآخرى		الطريق		المسؤولية		المرقوف والأضرار الآخرى		الطريق		المرقوف		المركبات	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس	تونس
١,٧٢٥,١٧٨	١,٧٨٥,٤٤٥	٣,١٢٧	٥,٠٩٤	٣٢٤,٠١٨	٣٨٦,٣٨٦	٣٧,٠٦٤	٤٠	٥٥٨,٥٧٧	٧٥,٥٠٣	-	-	٦,٨٤١	١١,٧٢٥	٧٨٥,٦٠١	١,٣٥٦,٦٩٧
٧٥,٩٢٠	٢,٤٠,٨٧	-	-	-	-	-	-	٥	-	-	-	-	٤,٥٩٤	٧٥,٩٥٥	١٩٩,٤٩٣
١٦٠,٠٧٤	١٣٢,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	١٧,٠١٢	-	-	-	-	-	١٢٣,٢٩٥	١٣٢,٢٩٥
٧٣,٠٩٧٦	٢٣١,٠٨٠	١,٥٨٧	٣,٠٢٥	١٤٨,٤٢٧	١٥٥,٥١٢	٣٥,٤٤٩	٣٢	٥٣٩,٧٠٩	٢٢,٨١٩	-	-	٥,٦٨٦	٩,٩٢٣	٧٨	-
٧٥٨,١٦٨	١,٢١٧,٩٨٣	٢,٠٤١	٢,٠٦٩	١٨٥,٥٩١	١٩٠,٨٧٤	١,٥٧٥	٨	١,٨٠١	٢,٦٨٤	-	-	١,١٥٥	(٢,٥٦١)	٥٦٦,٥٠٦	١,٠٢٤,٩٠٩
١,٥٧٦,٨٧٠	٢,٢٣٩,٢٢٤	٧٤,١٨٠	٣٨,١٤٤	٦١,٥٢٥	٦٣,٦١٥	١٩,٣٥٠	٣٦,٠٠٠	٥٢٦,١٥١	٥٦٦,٧٥١	-	-	١١,٢٣٣	٤٨,٨٠٨	٨٨٤,٤٣٦	١,٤٤٥,٧٥٦
٢٠٢,٣٤٨	٢٨٢,٩٨٢	٥٠٠	٥٠٠	٧٩,٥٩٨	٩٦,٥٨٢	١,٧٥٠	٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠	-	-	٥٠٠	٤٠٠	٩٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٨٩٦,٠٤٤	١,١١٩,٣٦٥	٥٥,٧١٥	٢٦,١٢٥	٥٠,٨٨٨	٦٢,١٩٦	١٨,٨٨٢	٣٦,٠٠٠	٥٢٢,٤٧٣	٥٥٣,٧٩٩	-	-	٩,١٩٦	٣٦,٥٣٩	٢٤١,٩١٠	٤٠٤,٩١١
٣١١,٥٢٢	٢٤٩,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١١,٥٢٢	٢٤٩,٤٨٦
٥٢٨,١٢٢	١,١٥٣,٣٥٥	١٨,٩٦٥	١٣,٠٦٩	٩٠,٢٣٥	٩٧,٢٠٦	٢,٦١٨	٤,٠٠٠	٢٨,٦٧٨	٢٩,١٥٢	-	-	٢,٢٣٧	١٢,٦٦٩	٤٧٥,٩٩٩	٩٩٦,٥٥٩
٢,١٢٠,٣١٧	١,٩٦٥,٦٠	٥٨,٧٣٧	٤٢,٥٢٩	٦٤,٩٢٠	٥٢,٦٨٩	٥٠,٢٥٠	١٨,٠٠٠	١,١٥٢,١٠٤	٤٢١,٧٥٤	-	-	١٤,٩٦٣	٥٢,٨٢٣	٧٨٨,٥٦٨	١,٣٧٥,٩٦٥
٢٠٦,١٩١	٢٥٥,٠٦٦	٥٠٠	٥٠٠	١٧,٥٩١	٨٨,١٦٦	٥,٦٠٠	٢,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	١٤,٠٠٠	-	-	٥٠٠	٤٠٠	٧١,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١,٥٢٧,٩٩٧	٩٣٧,٤٢٠	٤٠,٢٢٥	٢٨,٨٦٨	٤٧,٦٤٧	٧٣,٦١٧	٥٠,٠١١	١٨,٠٠٠	١,١٤٧,٥٤٢	٤١٢,٣٢٢	-	-	١١,٩٧٢	٤٧,٧٣٤	٢٣٠,٦٠٠	٣٥٦,٨٦٩
٢٤١,٧٥٨	٣٠٠,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٧٥٨	٣٠٠,٥٥٦
٥٥١,٧٥٣	٩٨٢,٦٠	١٩,٠١٢	١٥,١١١	٨٤,٨٦٤	١٨,٢٣٨	٥,٦١٤	٢,٠٠٠	٦٠,٥٦٢	٢٢,٩٢٢	-	-	٣,٤٨١	٥,٤٨٤	٣٧٨,٢١٠	٨٦٨,٣٥٠
٧٧٥,٥٤٧	١,٢٨٩,١٧٨	١,٩٩٣	(٢٢)	١٩٠,١٦٢	٧٢,٠٢٢	(١,٩٢١)	٢٠,٠٠٨	(٣٠,٠٨٣)	٩,٧١٤	-	-	٣٠١	٤,٦١٩	٦١٤,٩٩٥	١,١٥٣,١١٨

صافي مخصن الاعطالت في بداية
الفترة
صافي مخصن الاعطالت في نهاية
الفترة
صافي مخصن الاعطالت في بداية
الفترة
صافي مخصن الاعطالت في نهاية
الفترة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

للمثلاثة أشهر المتتالية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

[illegible]

حصّة اصحاب حقوق المادية مقابل لافرة علبات

استر اكلت فائض خمره

تكاليف القضاء و مناقع المكافئ

10

22

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100
101
102
103
104
105
106
107
108
109
110
111
112
113
114
115
116
117
118
119
120
121
122
123
124
125
126
127
128
129
130
131
132
133
134
135
136
137
138
139
140
141
142
143
144
145
146
147
148
149
150
151
152
153
154
155
156
157
158
159
160
161
162
163
164
165
166
167
168
169
170
171
172
173
174
175
176
177
178
179
180
181
182
183
184
185
186
187
188
189
190
191
192
193
194
195
196
197
198
199
200
201
202
203
204
205
206
207
208
209
210
211
212
213
214
215
216
217
218
219
220
221
222
223
224
225
226
227
228
229
230
231
232
233
234
235
236
237
238
239
240
241
242
243
244
245
246
247
248
249
250
251
252
253
254
255
256
257
258
259
260
261
262
263
264
265
266
267
268
269
270
271
272
273
274
275
276
277
278
279
280
281
282
283
284
285
286
287
288
289
290
291
292
293
294
295
296
297
298
299
300
301
302
303
304
305
306
307
308
309
310
311
312
313
314
315
316
317
318
319
320
321
322
323
324
325
326
327
328
329
330
331
332
333
334
335
336
337
338
339
340
341
342
343
344
345
346
347
348
349
350
351
352
353
354
355
356
357
358
359
360
361
362
363
364
365
366
367
368
369
370
371
372
373
374
375
376
377
378
379
380
381
382
383
384
385
386
387
388
389
390
391
392
393
394
395
396
397
398
399
400
401
402
403
404
405
406
407
408
409
410
411
412
413
414
415
416
417
418
419
420
421
422
423
424
425
426
427
428
429
430
431
432
433
434
435
436
437
438
439
440
441
442
443
444
445
446
447
448
449
450
451
452
453
454
455
456
457
458
459
460
461
462
463
464
465
466
467
468
469
470
471
472
473
474
475
476
477
478
479
480
481
482
483
484
485
486
487
488
489
490
491
492
493
494
495
496
497
498
499
500
501
502
503
504
505
506
507
508
509
510
511
512
513
514
515
516
517
518
519
520
521
522
523
524
525
526
527
528
529
530
531
532
533
534
535
536
537
538
539
540
541
542
543
544
545
546
547
548
549
550
551
552
553
554
555
556
557
558
559
560
561
562
563
564
565
566
567
568
569
570
571
572
573
574
575
576
577
578
579
580
581
582
583
584
585
586
587
588
589
590
591
592
593
594
595
596
597
598
599
600
601
602
603
604
605
606
607
608
609
610
611
612
613
614
615
616
617
618
619
620
621
622
623
624
625
626
627
628
629
630
631
632
633
634
635
636
637
638
639
640
641
642
643
644
645
646
647
648
649
650
651
652
653
654
655
656
657
658
659
660
661
662
663
664
665
666
667
668
669
670
671
672
673
674
675
676
677
678
679
680
681
682
683
684
685
686
687
688
689
690
691
692
693
694
695
696
697
698
699
700
701
702
703
704
705
706
707
708
709
710
711
712
713
714
715
716
717
718
719
720
721
722
723
724
725
726
727
728
729
730
731
732
733
734
735
736
737
738
739
740
741
742
743
744
745
746
747
748
749
750
751
752
753
754
755
756
757
758
759
760
761
762
763
764
765
766
767
768
769
770
771
772
773
774
775
776
777
778
779
780
781
782
783
784
785
786
787
788
789
790
791
792
793
794
795
796
797
798
799
800
801
802
803
804
805
806
807
808
809
810
811
812
813
814
815
816
817
818
819
820
821
822
823
824
825
826
827
828
829
830
831
832
833
834
835
836
837
838
839
840
84

Figure 1. Schematic representation of the experimental design. The subjects were divided into two groups: the control group and the experimental group. The control group was divided into two subgroups: the control group and the experimental group. The experimental group was divided into two subgroups: the control group and the experimental group. The control group was divided into two subgroups: the control group and the experimental group. The experimental group was divided into two subgroups: the control group and the experimental group.

2

مسائل في الحساب على الطرق الهندسية

بیت:

صافي الايرادات المتحققة من

1994

للثلاثة أشهر المفتوحة

حساب ریاض (حساب)

اسماء و اولاد

100

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

(١) عام

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

تقوم الشركة بممارسة التأمين على الحريق والأخطار الطبيعية والحوادث والطبي والمركبات البحرية والبضائع أثناء النقل والأضرار الأخرى للممتلكات ومسؤولية المركبات الآلية البرية والمسؤولية العامة وتأمين المساعدة وتأمين السفن ومسؤولية السفن وتأمين الطائرات ومسؤولية الطائرات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٢.

(٢) اهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢.

ب- أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الأولى للتأمين (الشركة) والقوائم المالية للشركة التابعة لها (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢. إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

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

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠ برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني.

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

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

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

ج- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية:

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

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل
يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

د- 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 او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئة اقتصادية.

هـ- أسس تحديد الفائض التأميني

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

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

و- أسس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً 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.

ز- طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

في حال وجود عجز حالي أو متراكم في جاري حملة الوثائق فإنه يتم منح قرضاً حسناً من قبل أصحاب حقوق الملكية لحين تحقق أي فائض لدى حملة الوثائق وتعطى الأولوية عندها لسداد القرض الحسن أو أي جزء منه ومن ثم يتم توزيع أي فائض بعد ذلك على حملة الوثائق إن تم إقرار ذلك من هيئة الرقابة الشرعية .

ح- المصاريف الإدارية والعومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعومية مصاريف خاصة بأصحاب حقوق الملكية ولا يتم توزيعها على حسابات الاكتتابات.

ط- المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقررته هيئة الرقابة الشرعية. ولا يوجد لدى الشركة أي إيرادات لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية.

ي- استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات أصحاب حقوق الملكية

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

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

ك - استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية 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 الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ل- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يَتَكُونُ هَذَا الْبِنْدُ مِمَّا يَلِي:

[illegible]

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ إلى ٣,٧٥٪ كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي ٥٪.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-
داخل الأردن - وكالة الاستثمار *			
خارج الأردن -			
١,٤٣٠,٥٤١	-	١,٤٣٠,٥٤١	-
١,٤٣٩,٠٦٤	-	١,٤٨٢,١٩٨	-
-	-	٩٨٩,٤٣٢	-
٢,٨٦٩,٦٠٥	-	٥,٤٠٢,١٧١	-

- * قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع الشركة الاولى للتمويل المساهمة العامة وتستحق بدفعات ربع سنوية بعائد ٦,٦٥٪ سنوياً. تستحق اول دفعة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ وآخر دفعة بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٢.
- ** قامت الشركة بالاستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث تستحق الأرباح و المبلغ المستثمر به في الربع الاول من عام ٢٠١٣.
- *** قامت الشركة بالاستثمار في محفظة صكوك إسلامية في شهر تموز ٢٠١١ لدى بنك أبوظبي الوطني من خلال الشركة التابعة.
- **** قامت الشركة بالاستثمار في صكوك اسلامية مصدرة من البنك المركزي البحريني حيث تستحق الصكوك في تشرين الثاني ٢٠١٨.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٦٢,١٤١	-	١,٩٧٦,٤٣٢	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-
١,٩٧٢,١٤١	-	١,٩٨٦,٤٣٢	-
داخل الأردن - أسهم مدرجة في بورصة عمان			
أسهم غير مدرجة *			
خارج الأردن - أسهم غير مدرجة **			
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-
٢,٣٢٣,٠٥٩	-	٢,٣٣٧,٣٥٠	-

- * تمثل دفعة بواقع ١٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس الشركة المميزة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة ذات المسؤولية المحدودة بنسبة ٢٪ من رأس المال. تم تأسيس الشركة في ٢١ تشرين الأول ٢٠٠٩ وغاياتها تخزين المشتقات النفطية ولم تمارس أعمالها حتى تاريخ القوائم المالية.
- ** تمثل دفعة بواقع ١٨,٠٠٠ سهم بمبلغ ٣٥٠,٩١٨ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمان بنسبة ١,٩٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٨٢٠	١,٢٤٦	٢٨,٥٧٤	١٦,٦٦٧	١,٣١٨	١٥,٣٤٩
٢,٤٩٨,٨٢١	١,٤٤١,١٧٥	١,٠٥٧,٦٤٦	١,٨٦٩,٤٠٦	٨٥٨,٥٩٥	١,٠١٠,٨١١
٢,٥٢٨,٦٤١	١,٤٤٢,٤٢١	١,٠٨٦,٢٢٠	١,٨٨٦,٠٧٣	٨٥٩,٩١٣	١,٠٢٦,١٦٠

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٧٨,٩٩٦	٦,٧٨٩,٢٧٨	ذمم حملة الوثائق
١,٦٦١	٨٢١	ذمم الوسطاء
٢,٥٥٩	٨,٦٤٠	ذمم الموظفين
٤,١٨١	٥,٩٥٨	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٦٥,١٢١	٧٩,٣٠٥	اخرى
٢,٥٥٢,٥١٨	٦,٨٨٤,٠٠٢	المجموع
(٣٥,٠٠٠)	(٤٧,٥٠٠)	مخصص تدني المدينون
٢,٥١٧,٥١٨	٦,٨٣٦,٥٠٢	المدينون بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠	اضافات
٣٥,٠٠٠	٤٧,٥٠٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة) -
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار	
٦,٧٤١,٧٧٨	٣٩,٤٥٠	٣٦٨,٨٨٦	٥٧٩,٥٩٥	١,١٥٨,٩٨٢	٤,٥٩٤,٨٦٥	ذمم حملة الوثائق
٨٢١	-	-	٦٥٨	١٦٣	-	ذمم وسطاء
٨,٦٤١	-	-	٤٧	٨,٥٩٤	-	ذمم الموظفين
٥,٩٥٨	-	٣٦٨	٢٢٠	٥,٣٧٠	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٧٩,٣٠٥	٦,٩١٩	١,١٤١	٢٨,٣٢٢	٤٢,٩٢٣	-	ذمم اخرى
٦,٨٣٦,٥٠٢	٤٦,٣٦٩	٣٧٠,٣٩٥	٦٠٨,٨٤٢	١,٢١٦,٠٣٢	٤,٥٩٤,٨٦٥	صافي الذمم المدينة
٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مدققة) -						
٢,٤٤٦,٨١٦	-	٣١٧,٦٢٨	٥٨١,١٢٢	١,٠٤٢,٤٦٦	٥٠٥,٦٠٠	ذمم حملة الوثائق
-	-	-	-	-	-	ذمم الوكلاء
١,٦٦١	-	١,٤٩٨	-	١٦٣	-	ذمم وسطاء
٢,٥٥٩	-	-	-	٥٠٠	٢,٠٥٩	ذمم الموظفين
٤,١٨١	-	٢,١٤٩	١,١١٢	٩٢٠	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٦٢,٣٠١	٥,٣٧٦	٣,٤٨٢	١٢,٢٧٠	٤١,١٧٣	-	ذمم اخرى
٢,٥١٧,٥١٨	٥,٣٧٦	٣٢٤,٧٥٧	٥٩٤,٥٠٤	١,٠٨٥,٢٢٢	٥٠٧,٦٥٩	صافي الذمم المدينة

(٨) ذمم شركات التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٠,٣١٢	٨٨٤,٣٤١	شركات التأمين المحلية
١٠٩,٨٧٩	٧٦,٢٢٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦٣٠,١٩١	٩٦٠,٥٦٣	صافي ذمم معيدي التأمين

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

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار	
٨٨٤,٣٣٨	٢٢,٧٠٥	٢٩,٩٣٤	١٧٦,١٩٦	٦٥٥,٥٠٣	-	شركات التأمين المحلية
٧٦,٢٢٥	١٨,٧٨١	١٩,٠٧٨	٣٤,٣٦٦	٤,٠٠٠	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
٩٦٠,٥٦٣	٤١,٤٨٦	٤٩,٠١٢	٢١٠,٥٦٢	٦٥٩,٥٠٣	-	صافي ذمم معيدي التأمين

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) -
٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	٣٦١ يوم فأكثر	دينار	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٠,٣١٢	٢٣,٨٨١	٨٠,٠٦١	١٢٢,٥٩١	٢٩٣,٧٧٩	-	شركات التأمين المحلية
١٠٩,٨٧٩	١٠,٨٩٨	٣٢,٢٩٢	١,٤٦٤	٦٥,٢٢٥	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٦٣٠,١٩١	٣٤,٧٧٩	١١٢,٣٥٣	١٢٤,٠٥٥	٣٥٩,٠٠٤	-	صافي ذمم معيدي التأمين

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)		
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٧,٠٧٣	-	٢٩٣,٧٠٢	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٥٤,٩٩٢)	-	(٣٧,٠٤٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩١,٦٢١	-	١٠٧,٧٥٩	-	مخصص ضريبة الدخل للفترة/ السنة
٢٩٣,٧٠٢	-	٣٦٤,٤١٣	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٥,٥٠٠	١٠٧,٧٥٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(١,٢٠٠)	(٣,٠٠٠)	الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة
-	٢,١٧٧	الزيادة في مطلوبات ضريبة مؤجلة
٦٤,٣٠٠	١٠٦,٩٣٦	

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن الاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات الشركة واصدار قرارها النهائي بعد.
- تم استيفاء مخالصة نهائية عن عام ٢٠٠٨.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
١٩٣,٠٧١	١٤,٢٩١	-	-	١٧٨,٧٨٠	٤٢,٩٠٧
٣٥,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠	-	٤٧,٥٠٠	١١,٤٠٠
٥٤,٠٠٠	-	-	-	٥٤,٠٠٠	١٢,٩٦٠
٢٨٢,٠٧١	١٤,٢٩١	١٢,٥٠٠	٢٨٠,٢٨٠	٢٨٠,٢٨٠	٦٧,٢٦٧
٢٣,٣٤٥	-	٦٢,٢٠٠	٨٥,٥٤٥	٢,٩٩٤	٨١٧

موجودات ضريبية مؤجلة:

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية

من خلال الدخل الشامل

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الارباح والخسائر

تم استخدام نسبة ٢٤٪ للعام ٢٠١٢ من اجل احتساب الضرائب المؤجلة، وراي الادارة سيتم الاستفادة منها بنسبة النسب المحتسبة.

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
٦٧,٦٩٧	٨١٧	٤٤,٠٥١	-	-	-
٣,٠٠٠	٢,١٧٧	٦٧,٦٩٧	٨١٧	-	-
(٣,٤٣٠)	-	(٤٤,٠٥١)	-	-	-
٦٧,٢٦٧	٢,٩٩٤	٦٧,٦٩٧	٨١٧	-	-

رصيد بداية الفترة/ السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٠) دائنون

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	ذمم الوكلاء
دينسار	دينسار	ذمم موظفين
٢١,٨٨٠	١٤,٣١١	ذمم الوسطاء
٣٢٣	٩٣٠	ذمم موردون
٤٢,٥٨١	٣٠,٣١٧	ذمم اخرى *
١٤١,٠٩٥	١١٦,٣٩٣	المجموع
١٢٦,٩٨٨	٨٥,٩٥٣	
٣٣٢,٨٦٧	٢٤٧,٩٠٤	

* يمثل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ ٤٩,١٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (٣١ كانون الأول ٢٠١١: ٣٨,٤٥١ دينار).

(١١) ذمم معيدي التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٨,٤٦٥	٤٣٩,٢٦٥	شركات التأمين المحلية
١,٠٠٥,٣٩٩	٤,٢٢٦,٦٩٨	شركات اعادة التأمين
١,٤٠٣,٨٦٤	٤,٦٦٥,٩٦٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٥,٩٧٠	-	رصيد اول الفترة / السنة
-	٦٤,٢٦٧	بضاف: ما تم منحه لتغطية عجز حملة الوثائق خلال الفترة
(٢٧٥,٩٧٠)	-	يطرح : ماتم تسديده من فائض صندوق حملة الوثائق للفترة
-	٦٤,٢٦٧	رصيد اخر الفترة / السنة

(١٣) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ خلال الفترة والفترات السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٦,٦٩٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٦,٦٩٩	-	بضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق
-	(٦,٦٩٩)	يطرح : المستخدم لتغطية عجز صندوق حملة الوثائق
٦,٦٩٩	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينــــــــار	دينــــــــار
(مدققة)	(غير مدققة)
(٤٢,٣٠٥)	(١٤٦,٧٣٤)
(١٦٨,٥٤٦)	-
(٢٠٩,٩٧٨)	١٤,٢٩١
٢٢٧,٧٥٨	-
٤٦,٣٣٧	(٣,٤٣٠)
(١٤٦,٧٣٤)	(١٣٥,٨٧٣)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
التغير خلال الفترة/ السنة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر
المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٥) ايرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	
اصحاب حقوق	حصة الوثائق	اصحاب حقوق	حصة الوثائق
الملكـية	الملكـية	الملكـية	الملكـية
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٤٠,٣٣٨	٦,٢٥٠	١٣٧,٠٩٤	١٣,٨٦٥
١,٨٧٥	(١,٨٧٥)	٤,١٦٠	(٤,١٦٠)
١٤٢,٢١٣	٤,٣٧٥	١٤١,٢٥٤	٩,٧٠٥

ارباح الودائع
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار
المجموع

(١٦) صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينــــــــار	دينــــــــار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
-	٦٢,٢٠٠
-	١٩,٣١٩
-	٢٩,٢٥٠
-	١١٠,٧٦٩

ارباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح
والخسائر (صكوك)
عوائد وكالة الاستثمار
صافي ايراد الايجارات
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

(١٧) حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي

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

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٢ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات و ٢٢٪ لفرع الصحي و ٢٥٪ لفرع البحري و ٧٪ لفرع الطيران و ٢٠٪ لفرع الحريق والأضرار الأخرى و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى من اشتراكات التأمين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار حدد لعام ٢٠١٢ بما نسبته ٣٠٪ من أرباح الاستثمار.

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

(١٨) حصة السهم الواحد من الربح

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩,٧٦٣	٣٧٠,٥٠١	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠.٠٠٢	٠.٠١٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة

(١٩) النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٦٨,٤٧٧	١,٨٨٦,٠٧٣	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٠,٨٥٤,٥٤٥	١١,٦٩١,٤٢٧	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١,٩٢٣,٠٢٢	١٣,٥٧٧,٥٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٢٠) تحليل القطاعات

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

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

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تشمل الأعمال المحلية والإقليمية.

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٧٠,٥٨٨	١,٢٨٠,٩٦٠	٣٩٠,٩١٨	٢٥٢,٧٦٤	٢,٣٦١,٥٠٦	١,٥٣٤,٧٢٤
١٩,٣٣٢	٤,٣٠٥	-	-	١٩,٣٣٢	٤,٣٠٥
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

مطلوبات		موجودات		حسب المناطق الجغرافية
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٥٤٣,٠٢٧	٦,٠٧٥,٧٣٧	٢٦,٥٧٩,٥٧٦	٣٠,٧١٩,١٢٥	داخل المملكة
١,٠٠٥,٣٩٩	٤,٢٢٦,٦٩٨	٤,٠٣٩,٤٠٢	٥,٠٢٩,٥٢٥	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥,٥٤٨,٤٢٦	١٠,٣٠٢,٤٣٥	٣٠,٦١٨,٩٧٨	٣٥,٧٤٨,٦٥٠	

(٢١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار اصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
		كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	الإدارة العليا	

بنود داخل قائمة المركز المالي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٧٠	٢,٠٠٠	٨٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

عناصر بيان الدخل الشامل الشامل:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٣١٩	٤٦,١٤١	٤٦,١٤١	١٩,٣١٩
٤٦,١٤١	٤٦,١٤١	٤٦,١٤١	٤٦,١٤١
٤,٢٠٠	٥,١٠٠	٤,٢٠٠	٤,٢٠٠
٩٨٠	١,٣٨٠	٩٨٠	٩٨٠

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

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١١٢,٦٠٥	١٢١,٨٩٥	١٢١,٨٩٥	١١٢,٦٠٥
٧,٩٤٠	٦,٣٣٧	٦,٣٣٧	٧,٩٤٠
١٢٠,٥٤٥	١٢٨,٢٣٢	١٢٨,٢٣٢	١٢٠,٥٤٥

رواتب ومكافآت
أخرى

(٢٢) القضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات لغايات الرسوم ٩٣,٦٨٢ دينار وتم الاحتياط لها ضمن احتياطي الادعاءات تحت التسوية بمبلغ ١٥٠,١٦٠ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية.

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ آذار ٢٠١٢ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

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

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ورقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشآت في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة:

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

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

معايير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)، تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا يتوقع البنك ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي له. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معايير التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان البنك لا يقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

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

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