

الأولى للتأمين

FIRST INSURANCE CO.



الرقم: 2613 / ات 2012

التاريخ: 2012/7/30

عطوفة السيد جليل طريف المحترم
الرئيس التنفيذي لبورصة عمان
بورصة عمان

SEMS Annual - FINS - 31/7/2012

تحية واحتراما ...

الموضوع: البيانات المالية عن الفترة المنتهية في 2012/6/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيًّا البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في 2012/6/30، مصادق عليها من المدقق الخارجي للشركة حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

الشركة الأولى للتأمين

بورصة عمان
الدائرة الإدارية واليد
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٤٥٥
رقم الملف: ١٠٤٤
الجهة المختصة: الدائرة الإدارية

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
تيسار (مدققة)	تيسار (غير مدققة)		الاستثمارات
١٤,٥٢٧,٩٥٨	١٢,٤٨٨,٢٧٢	٣	ردائع لدى البنوك
٢,٨٦٩,٦٠٥	٥,٤٦٧,١٢٤	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٢٣,٠٥٩	٢,١٨٨,٦٠٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٢٣,٥٥٢	٣,٨٢٣,٥٩٦		استثمارات عقارية
٢٢,٥٤٤,١٧٥	٢٣,٩٦٧,٥٠٩		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى
٢,٥٢٨,٦٤١	١,٩٤٧,٥٤٦	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٥١,٧٤٨	٥٦٠,٩٤٥		أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٢,٥١٧,٥١٨	٧,٠٢٣,٦٥٣	٧	مدينون - بالصادفي
٦٣٠,١٩١	١,٠٠٩,٣٢٨	٨	ذمم معيدي التأمين المدبلة
٦٧,٦٩٧	١١١,٠٦٦	٩	موجودات تهربية مزجلة
١,٥٧١,٣٢٨	١,٥٥٨,٨٩٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨,٤٣٥	١٧,١٧٤		موجودات غير ملموسة، صافي
١٧٩,٢٣٥	٣٨٧,٣٥١		موجودات أخرى
٢٠,٦١٨,٩٧٨	٣٦,٥٨٠,٤٧٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات -
٢,٣٥٠,٣٦٦	٢,٤١١,٨٥٤		مطلوبات عقود التأمين
٩٨٢,١٦٠	١,١٦٣,٢٠٧		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٢,٣٣٢,٥٢٦	٤,٥٧٥,٠٦١		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
			بنود دائنة
٢٤٧,٩٠٤	٦١٤,٢٦٦	١٠	دائنون
٣١,١٠١	٢٤,٣٠٨		مصاريف مستحقة
١,٤٠٢,٨٦٤	٥,٣١١,٠٣١	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٩,٠٠٠	٦٥,٢٥٠		مخصصات مختلفة
٢٩٣,٧٠٢	٣٢٨,٠١٤	٩	مخصص ضريبة الدخل
٨١٧	١٧,١٤٥	٩	مطلوبات ضريبة مزجلة
١٤٩,٥١٢	٤٢٦,٤٨٩		مطلوبات أخرى
٥,٥٤٨,٤٢٦	١١,٣٦١,٥٦٤		مجموع المطلوبات
	٣,٦٤٣		نقص حملة الوثائق
٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	١٢	احتياطي تغطية العجز (مخصص طولرو)
٦,٦٩٩	١٠,٣٤٢		صافي حقوق حملة الوثائق
			حقوق اصحاب الملكية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤٩١,٠٣١	٤٩١,٠٣١		احتياطي إجباري
(١٤٦,٧٣٤)	(٢٤٨,٩١٨)	١٣	التغير المتراكم في القيمة للعائلة
٧١٩,٥٥٦	٩٦٦,١٥١		الأرباح المدورة
٢٥,٠٦٣,٨٥٢	٢٥,٢٠٨,٥٦٤		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٢٥,٠٧٠,٥٥٢	٢٥,٢١٨,٩٠٦		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
٢٠,٦١٨,٩٧٨	٣٦,٥٨٠,٤٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب الملكية وحقوق حملة الوثائق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٨,٥٣٨,٧٤٩	١٢,٣٧٧,٩٩٩	الإيرادات-
(٥,٦٥٢,٢٨٥)	(٧,٨٨٣,٥٠٤)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٢,٨٨٦,٤٦٤	٤,٤٩٤,٤٩٥	يطرح: حصة معيدي التأمين
(٦٣٨,٣٣٦)	(١,٠٦١,٤٨٨)	صافي الاشتراكات المكتتبة
٢,٢٤٨,١٢٨	٣,٤٣٣,٠٠٧	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٥١٦,٥٥٧	٦٤٧,٠٧٩	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٢٨٤,٥١٤	٥٠٤,٥٤٠	إيرادات العمولات
١٣,٦٨٢	٢٦,٤٨٢	إيرادات اصدار وثائق التكافل
(٤,١٠٥)	(٧,٩٤٥)	حصة حملة الوثائق من ارباح الاستثمارات
-	٤٦٢	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٣,٠٥٨,٧٧٦	٤,٦٠٣,٦٢٥	إيرادات أخرى
٢,٩٥٩,٥٣٦	٣,٨٢١,٢٢٨	مجموع الإيرادات
(٢٢٦,٩٥٢)	(٢٩١,٦٦٥)	التعويضات المدفوعة
(١,٢١٥,٨٨٨)	(٨٤٠,٧٨١)	يطرح: مستردات
١,٥١٦,٦٩٦	٢,٥٨٨,٧٨٢	يطرح: حصة معيدي التأمين
١٩٢,٨٦٣	١٨١,٠٤٧	صافي التعويضات المدفوعة
٨٧٥,٦٥٢	١,٣٨٥,٧٨٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٧,٥٤٩	٧٢,٧٤١	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
١٠٥,٠٥٧	١٨٠,٨٧٨	اشتراكات فائض الخسارة
٩٩,٩٩٢	١٥٠,٨٣١	تكاليف إقتناء وثائق التكافل
٣,٨٢٧,٨٠٩	٤,٥٦٠,٠٦٣	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
(١٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)	يطرح حصة حملة الوثائق من:
-	(٤,٩١٩)	مخصص التكني في المنيلين
٢٢٠,٩٦٧	٣,٦٤٣	إستهلاكات وإطفاءات
-	-	للتأخذ حملة الوثائق قبل الضريبة
٢٢٠,٩٦٧	٣,٦٤٣	ضريبة الدخل
		للتأخذ حملة الوثائق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
٨٧٥,٦٥٢	١,٣٨٥,٧٨٤		الأجر المعلوم لتغطية النفقات الإدارية
٤,١٠٥	٧,٩٤٥	١٤	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٣٧٨,٨٣٨	٢٦١,١٨٢	١٤	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٧,٨٠٠	٢٩١,٨٦٧	١٥	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والإستثمارات
(١٧٩)	٥٨,٥٠٠		إيراد اجار عتار
-	٥٥		إيرادات أخرى
١,٢٦٦,٢١٦	٢,٠٠٥,٢٣٤		مجموع الإيرادات
٥٢١,٧٦٤	٦٤٦,٤٨٨		نفقات الموظفين
٢٧٦,٨٤٣	٢٣٥,٧٥٩		مصاريف إدارية وعمومية
١٧,٥٠٠	-		مصاريف أخرى
٥٧,٦٥٣	٨٢,٣٥٤		استهلاكات وإطفاءات
(٨٧٣,٧٦٠)	(١,٠٦٤,٦٠١)		مجموع النفقات
٣٩٢,٤٥٦	٩٤٠,٧٣٣		ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٩,٢١٦)	(٢١٣,٨٣٨)	٩	ضريبة الدخل
٣١٣,٢٤٠	٧٢٦,٨٩٥		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠١٣	٠,٠٣٠	١٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار	
٣١٢,٢٤٠	٧٢٦,٨٩٥	ربح الفترة
		بضالها: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(١٣١,٦٧٩)	(١٠٢,١٨٤)	حصة اصحاب حقوق الملكية في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٨١,٥٦١	٦٢٤,٧١١	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها.

الشركة الأولى للتأمين العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مصر مطلقاً)

أرباح مدورة *		أرباح مدورة *		التغير المتركب في القيمة المالية		إجمالي		رأس المال المدفوع	
إجمالي حقوق الملكية	للمجموع	غير متحققة	متحققة	بنيان	بنيان	إجمالي	بنيان	بنيان	بنيان
٢٥,١٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٦٢٤,٧١١	٧٣٩,٨٩٥	٨١,٧٠٩	٦٤٥,١٨٦	(١٠٢,١٨٤)	-	-	-	-	-
(٤٨٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢٥,٢٠٨,٥٦٤	٩٦٦,٤٥١	٥٤,٨٠٣	٩١١,٦٤٨	(٢٤٨,٩١٨)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	١,٠٦٩,١٨٢	-	١,٠٦٩,١٨٢	(٤٢,٣٠٥)	٤٩١,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
(٤٠,٤٥١)	١٢٨,٠٩٥	-	١٢٨,٠٩٥	(١٦٨,٥٤٦)	-	-	-	-	-
٢٥,٤٠٢,٥٨١	١,١٩٧,٢٧٧	-	١,١٩٧,٢٧٧	(٢١٠,٨٥١)	٤٩٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١٨١,٥٦١	٢١٣,٢٤٠	-	٢١٣,٢٤٠	(١٣١,٦٧٩)	-	-	-	-	-
-	(٢٢٨,٥٧١)	-	(٢٢٨,٥٧١)	٢٢٨,٥٧١	-	-	-	-	-
(٧٢٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٢٤,٨٦٤,١٤٢	٥٦١,٩٤٦	-	٥٦١,٩٤٦	(١١٣,٩٥٩)	٤٩٦,١٥٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

• يحظر التصرف بمبلغ ٢٤٨,٩١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل (٢٠١١) ١٤٦,٧٣٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ والذي يمثل رصيد التغير المتركب في القيمة المالية للمالكين وفقاً

لعمليات هيئة الأوراق المالية.

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١١,٠٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل (٢٠١١) ٢٧,٦٩٧ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مفيد للتصرف بها لقاء موجودات ضريبة مزجلة.

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥٤,٨٠٣ دينار مفيد للتصرف به كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والذي يمثل أرباح غير متحققة.

تعتبر الإيصالات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	الفائض (المعجز) المستراكم		القرض الحسن المتقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة		صافي حقوق حملة الوثائق
دينار	محقق	غير محقق	الوثائق	الوثائق	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢ -					
٦,٦٩٩	-	-	-	-	٦,٦٩٩
-	٣,٦٤٣	-	-	-	٣,٦٤٣
٦,٦٩٩	٣,٦٤٣	-	-	-	١٠,٣٤٢
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢					
٣٠ حزيران ٢٠١١ -					
-	(٢٧٥,٩٧٠)	-	٢٧٥,٩٧٠	-	-
-	٢٨٢,٦٦٩	-	-	-	٢٨٢,٦٦٩
-	-	-	(٢٧٥,٩٧٠)	-	(٢٧٥,٩٧٠)
-	٦,٦٩٩	-	-	-	٦,٦٩٩
الرصيد في ٣٠ حزيران 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) ولم يتم احتساب هذا الاحتياطي في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠١٢ حيث ان هذه القوائم مرحلية.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
١١٢,٤٢٣	٩٤٤,٣٧٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
٥٧,٦٥٣	٨٧,٢٧٣	التعديلات لبنود غير نقدية
١٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	الإستهلاكات والإطفاءات
٦٣٨,٢٣٦	١,٠٦١,٤٨٨	مخصص التكني في المدينين
١٩٢,٨٦٣	١٨١,٠٤٧	صافي مخصص الأكساطر غير المكتسبة
		صافي مخصص الادعاءات
١,٥١٢,٢٧٥	٢,٢٠٩,١٨٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(١,٦٧٠,١٢٣)	(٢,٥٩٧,٥٢٩)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخصائر
(٨٩,٢٢١)	(٩,١٩٧)	الزيادة في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٢,٦٩٥,٠١٦)	(٤,٥٤١,١٣٥)	الزيادة في مدينون
(٦٤,٦٩٧)	(٣٧٩,١٣٧)	الزيادة في ذمم معيدي التأمين المدنية
(٨,٩٢٤)	(٢٠٨,١١٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٣٦,٩٧٠)	(٣٦٦,٣٦٢)	الزيادة (النقص) في دائنون
(١,٧٩٣)	(٦,٧٩٣)	النقص في مصاريف مستحقة
(٤٠,٠٧٥)	(٢٢,٧٥٠)	النقص في مخصصات مختلفة
١,٤٩٣,٨٨٠	٢,٩٠٧,١٦٧	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائفة
١٣٤,٥٧٢	٢٧٦,٩٧٧	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١,٥١٦,٠٩٢)	(٩٠٥,٩٦٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢٢٥,١٢٩)	(١٧٩,٢٩٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٧٤١,٢٢١)	(١,٠٨٥,٢٦٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
٢,٩٣٤,٤٤٢	٢,٠٦٤,١٨٤	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣١١,٩٤٠)	-	ودائع لدى البنوك
٢٦٧,٧٢٥	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٠٢,٠٣٥	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥١٩,١٦٨)	(٩٩٦,٩٤٣)	المتحصل من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٦,٣٨٠)	(٤٩,٥٣١)	شراء استثمارات عقارية
٤,٥٣٦,٧٠٤	٢,٠١٧,٧١٠	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات الاستثمار
(٦٢٠,٧١٥)	(٤٨٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,١٦٤,٧٦٨	٤٥٢,٤٤٥	أرباح موزعة
٨,٧٥٦,٩٧١	١٢,٢١٨,٦٨٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠,٩٢١,٢٢٩	١٢,٦٧١,١٣٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

[illegible][illegible]

4

[illegible]

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير منققة)

(١) عنوان

تأسست الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٤٢٤) بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ برأس مال مصرح ومكتتب به ومدفوع ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للمساهم 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 إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته الملحقه بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٢.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أ- إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) (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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢.

ب- إسناد توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الأولى للتأمين (الشركة) والقوائم المالية للشركة التابعة لها (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران 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 لمسيطرتها. 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 التخليص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التخليص 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- التغيرات 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 المعدلة 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 الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى و التي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي و صانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

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 كسل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار ومصادر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

تقوم المجموعة 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 المجموعة 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 مناسبة.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترة السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لمداد 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 وتغطي الأولوية عندها لمداد 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 و العمومية

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

ط- المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة

تلتزم المجموعة 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 في هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية. ولا يوجد لدى المجموعة 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 المجموعة بالمبادئ الأساسية للتأمين التكافلي حيث تحتفظ المجموعة بسجلات وقبوض منفصلة وبشكل تام لكل من حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية.

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

ك- استخدام التقديرات

إن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإنصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وأثر 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات 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 لبداء القرض الحسن إن وجد.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٢٠١٦ كانون أولي (مفتحة)		٢٠١٦ جزوي (مفتحة)		٢٠١٦ جزوي (مفتحة)		٢٠١٦ جزوي (مفتحة)		٢٠١٦ جزوي (مفتحة)		٢٠١٦ جزوي (مفتحة)	
المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		المجموع	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
١٣,٨١٤,٩٥٨	١٣,٨١٤,٩٥٨	٧٧٧,١١٢	٧٧٧,١١٢	١٠,٧٢٢,٥٣٨	١٠,٧٢٢,٥٣٨	-	-	١,٩١٩,٩٣٨	-	٨,٧٢٢,٥٣٨	-
٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-	-	١,٧٦١,٩٨٥	١,٧٦١,٩٨٥	-	-	-	-	-	-
١٤,٥٢٣,٩٥٨	١٤,٥٢٣,٩٥٨	٧٧٧,١١٢	٧٧٧,١١٢	١٢,٤٨٤,٥٢٣	١٢,٤٨٤,٥٢٣	-	-	١,٩١٩,٩٣٨	-	٨,٧٢٢,٥٣٨	-

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٥,٢٥٪ كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي ٦٪.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
اصحاب	حصة وثائق	اصحاب	حصة وثائق
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار
-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-
-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-
داخل الأردن - وكالة الاستثمار *			
خارج الأردن - صندوق بنك قطر الاسلامي **			
١,٤٣٠,٥٤١	-	١,٤٣٠,٥٤١	-
١,٤٣٩,٠٦٤	-	١,٥٣٥,١٣٨	-
-	-	١,٠٠١,٤٥٥	-
٢,٨٦٩,٦٠٥	-	٥,٤٦٧,١٣٤	-
صكوك لدى بنك أبوظبي الوطني ***			
صكوك البنك المركزي البحريني ****			

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة وتستحق بدفعات ربع سنوية بعائد ٦,٦٥٪ سنوياً. استحققت أول دفعة بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٢ وآخر دفعة بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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

**** قامت الشركة بالاستثمار في صكوك إسلامية 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)		٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	
اصحاب	حصة وثائق	اصحاب	حصة وثائق
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار
١,٩٦٢,١٤١	-	١,٨٢٧,٦٨٨	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-
١,٩٧٢,١٤١	-	١,٨٣٧,٦٨٨	-
داخل الأردن - أسهم مدرجة في بورصة عمان			
أسهم غير مدرجة *			
خارج الأردن - أسهم غير مدرجة **			
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-
٢,٣٢٣,٠٥٩	-	٢,١٨٨,٦٠٦	-

* تمثل دفعة بواقع ١٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس الشركة المصنفة 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 يواقع ١٨,٠٠٠ سهم بمبلغ ٣٥٠,٩١٨ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمن بنسبة 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)			٣٠ حزيران 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	١٨,٩٩٣	١,٦٢٣	١٧,٣٢٠
٢,٤٩٨,٨٢١	١,٤٤١,١٧٥	١,٠٥٧,٦٤٦	١,٩٢٨,٥٥٣	٤٠٢,٦٢٧	١,٥٢٥,٩٢٦
٢,٥٢٨,٦٤١	١,٤٤٢,٤٢١	١,٠٨٦,٢٢٠	١,٩٤٧,٥٤٦	٤٠٤,٣٠٠	١,٥٤٣,٢٤٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٧٨,٩٩٦	٧,٠٠٣,٢٤٢	ذمم حملة الوثائق
١,٦٦١	٥٦٩	ذمم الوسطاء
٢,٥٥٩	١٣,٤٣٧	ذمم الموظفين
٤,١٨١	٣,١٠٠	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٦٥,١٢١	٧٣,٢٠٥	اخرى
٢,٥٥٢,٥١٨	٧,٠٩٣,٦٥٣	المجموع
(٣٥,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	مخصص تندي المدينون
٢,٥١٧,٥١٨	٧,٠٢٣,٦٥٣	المدينون بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تندي المدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢١,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	اضافات
٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	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	٢٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) -
	٢٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٢٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينيسار	دينيسار
٦,٩٢٢,٢٤٢	٩,٩٤٧	٩٢,٢٤٦	٢٣٠,٠٨٧	٨٢٧,٢٢٥	٥,٧٧٢,٦٣٧	ذمم حملة الوثائق
٥٦٩	٤٠٦	١٦٢	-	-	-	ذمم وسطاء
١٢,٤٢٧	-	-	-	١٢,٤٢٧	-	ذمم الموظفين
٢,١٠٠	-	-	٨٣٥	٢,٢٦٥	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٧٢,٢٠٥	٢,٧٨٦	١,٨٤٦	١٥,٢٠٨	٥٣,٢٦٥	-	ذمم اخرى
٧,٠٢٢,٦٥٢	١٢,١٢٩	٩٥,٢٥٥	٢٤٦,١٢٠	٨٩٦,٢٩٢	٥,٧٧٢,٦٣٧	صافي الذمم المدينة
٢١ كانون الاول ٢٠١١ (مدققة) -						
٢,٤٤٦,٨١٦	-	٢١٧,٦٢٨	٥٨١,١٢٢	١,٠٤٢,٤٦٦	٥٠٥,٦٠٠	ذمم حملة الوثائق
-	-	-	-	-	-	ذمم الوكلاء
١,٦٦١	-	١,٤٩٨	-	١٦٢	-	ذمم وسطاء
٢,٥٥٩	-	-	-	٥٠٠	٢,٠٥٩	ذمم الموظفين
٤,١٨١	-	٢,١٤٩	١,١١٢	٩٢٠	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٦٢,٢٠٦	٥,٢٧٦	٢,٤٨٢	١٢,٢٧٠	٤١,١٧٢	-	ذمم اخرى
٢,٥١٧,٥١٨	٥,٢٧٦	٢٢٤,٧٥٧	٥٩٤,٥٠٤	١,٠٨٥,٢٢٢	٥٠٧,٦٥٩	صافي الذمم المدينة

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا اليند مما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠ حزيران ٢٠١٢
دينيسار (مدققة)	دينيسار (غير مدققة)
٥٢٠,٢١٢	٩٤٦,٦٤١
١٠٩,٨٧٩	٦٢,٦٨٧
٦٣٠,١٩١	١,٠٠٩,٣٢٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
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	٢٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
	٢٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٢٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينيسار	دينيسار
٩٤٦,٦٤١	٢١,٥٢٢	١١٠,٨٥٥	٢٤٠,٢١٢	٥٦٢,٩٥١	-	شركات التأمين المحلية
٢٢,٦٨٧	٩,٠٨٢	٢٥,٢٧٨	٤,٠٠٠	٢٤,٢٢٧	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٠٠٩,٣٢٨	٤٠,٦٠٤	١٣٦,١٣٣	٢٤٤,٢١٢	٥٨٨,٢٧٨	-	صافي ذمم معيدي التأمين

المجموع	التمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) -
	٢٦١ يوم	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم		
دين	دين	دين	دين	دين	دين	
٥٢٠,٣١٢	١٢,٨٨١	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	٢٤,٧٧٩	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	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دين	دين	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥٧,٠٧٣	٢٩٣,٧٠٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٥٤,٩٩٢)	(١٧٩,٢٩٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩١,٦٢١	٢٠٨,٦١٠	مخصص ضريبة الدخل للفترة/ السنة
٢٩٣,٧٠٢	٣٢٨,٠١٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دين	دين	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨١,٦١٦	٢٠٨,٦١٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢,٤٠٠)	(١١,١٠٠)	الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة
-	١٦,٣٢٨	الزيادة في مطلوبات ضريبة مؤجلة
٧٩,٢١٦	٢١٣,٨٣٨	

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ضمن المدة القانونية ولم يتم دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات الشركة وإصدار 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)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٢٢٧	٧٨,٦٠٦	٣٢٧,٥٢٤	١٣٤,٤٥٣	١٩٣,٠٧١	
٨,٤٠٠	١٦,٨٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	
١٢,٩٦٠	١٥,٦٦٠	٦٥,٢٥٠	١١,٢٥٠	٥٤,٠٠٠	
٦٧,٦٩٧	١١١,٠٦٦	٤٦٢,٧٧٤	١٨٠,٧٠٣	٢٨٢,٠٧١	
موجوبات ضريبية مؤجلة:					
التغير المتراكم الى القيمة العادلة للموجوبات المالية					
من خلال الدخل الشامل					
مخصص ذمم مشترك لي تحصيلها					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مطلوبات ضريبية مؤجلة:					
ارباح تقييم موجوبات مالية بالقيمة العادلة من					
خلال الارباح والخسائر					
٨١٧	١٧,١٤٥	١٢٢,٤٦٦	١٢٢,٤٦٦	٢٣,٢٤٥	٢٣,٢٤٥

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجوبات	مطلوبات	موجوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٤,٠٥١	٨١٧	٦٧,٦٩٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
٨١٧	٦٧,٦٩٧	١٦,٣٢٨	٤٣,٣٦٩	المضاف
-	(٤٤,٠٥١)	-	-	المستبعد
٨١٧	٦٧,٦٩٧	١٧,١٤٥	١١١,٠٦٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٠) الدائون

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٣١١	٢٠,٣٢٩	ذمم الوكلاء
٩٣٠	٢,٢١٨	ذمم موظفين
٣٠,٣١٧	٤٧,٢٩٩	ذمم الوسطاء
١١٦,٣٩٣	٣٤٨,٥٥٩	ذمم موردين
٨٥,٩٥٣	١٩٥,٨٦١	ذمم اخرى *
٢٤٧,٩٠٤	٦١٤,٢٦٦	المجموع

* يمثل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائون مبلغ ٤٩,١٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٣١ كانون الأول ٢٠١١: ٣٨,٤٥١ دينار).

(١١) ذمم معدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩٨,٤٦٥	٤١٣,١٦٧	شركات التأمين المحلية
١,٠٠٥,٣٩٩	٤,٨٩٧,٨٦٤	شركات اعادة التأمين
١,٤٠٣,٨٦٤	٥,٣١١,٠٣١	المجموع

(١٢) احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الفائض لحملة الوثائق خلال الفترات السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٦,٦٩٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٦,٦٩٩	-	يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق
٦,٦٩٩	٦,٦٩٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٣) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٤٢,٣٠٥)	(١٤٦,٧٣٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦٨,٥٤٦)	-	اثر تطبيق معيار التقارير الصالية الدولية رقم (٩)
(٢٠٩,٩٧٨)	(١٣٤,٤٥٣)	التغير خلال الفترة / السنة
٢٢٧,٧٥٨	-	خصائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٣٢٧	٣٢,٢٦٩	المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
(١٤٦,٧٣٤)	(٢٤٨,٩١٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٤) إيرادات الإستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)	
اصحاب حقوق	حصة الوثائق	اصحاب حقوق	حصة الوثائق
دينامار	دينامار	دينامار	دينامار
٢٦,٤٨٢	٢٦١,١٨٣	١٢,٦٨٢	٢٧٨,٨٣٨
(٧,٩٤٥)	٧,٩٤٥	(٤,١٠٥)	(٤,١٠٥)
١٨,٥٣٧	٢٦٩,١٢٨	٩,٥٧٧	٢٧٤,٧٣٣
أرباح الودائع			
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار			
المجموع			

(١٥) صافي ارباح الموجودات المالية والإستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينامار	(غير مدققة)	دينامار	(غير مدققة)
٨١,٧٠٧	-	٧,٨٠٠	-
٤٠,٧٥٨	-	-	-
٩٧,٤١١	-	-	-
٧١,٩٩١	-	-	-
٢٩١,٨٢٧	٧,٨٠٠	-	-
أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (صكوك) عوائد وكالة الاستثمار أرباح توزيعات اسهم أرباح صكوك مقبوضة			

(١٦) حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل

العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحصة الوثائق هي علاقة وكيل باجر لإدارة أعمال التامين من كوارر متخصصة تم تعيينها للقيام بهذه المهام.

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٢ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات و ٢٢٪ لفرع الصحي و ٢٥٪ لفرع البحري و ٧٪ لفرع الطيران و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى من اشتراقات التامين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختيارياً أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحصة 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 المجموعة وبشكل عادل لحصة الوثائق. يوجد لدى المجموعة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد استثمار موجودات حملة الوثائق يتم تحديدها بدقة.

(١٧) حصة السهم الواحد من الربح

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٣,٢٤٠	٧٢٦,٨٩٥	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠١٣	٠,٠٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة

(١٨) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٨٧٩,٨٨٦	١,٩٤٧,٥٤٦	نقد في الصندوق وإرصدة لدى البنوك
٦,٠٤١,٨٥٣	١٠,٧٢٣,٥٨٨	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تمتدح خلال ثلاثة أشهر
١٠,٩٢١,٧٣٩	١٢,٦٧١,١٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٩) تحليل القطاعاتأ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتتسل قطاعات التكافل للعام (التأمينات العامة) وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحواشي العامة والتأمين الطبي) 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 ويلغض الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤٨,١٢٨	٢,٤٢٣,٠٠٧	-	-	٢,٢٤٨,١٢٨	٢,٤٢٣,٠٠٧
١,٠٥٥,٥٤٨	١,٠٤٦,٤٧٤	-	-	١,٠٥٥,٥٤٨	١,٠٤٦,٤٧٤
إجمالي الإيرادات					
المصرفات الرأسمالية					

تتركز الموجودات والمطلوبات وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

مطلوبات		موجودات		حسب المناطق الجغرافية
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
٤,٥٤٣,٠٢٧	٦,٤٦٣,٧٠٠	٢٦,٥٧٩,٥٧٦	٣١,٤٣٧,١٠٥	داخل المملكة
١,٠٠٥,٣٩٩	٤,٨٩٧,٨٦٤	٤,٠٣٩,٤٠٢	٥,١٤٣,٤٦٥	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥,٥٤٨,٤٢٦	١١,٣٦١,٥٦٤	٣٠,٦١٨,٩٧٨	٣٦,٥٨٠,٤٧٠	

(٢٠) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة. إن جميع ذمم التأمين المملوكة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	الإدارة العليا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٥٠١,٠٠٠	-	١,٥٠١,٠٠٠	بنود داخل قائمة المركز المالي
٣,٩٧٠	٢,٠٠٠	٨٠٠	١,٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	ذمم مدينة
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤١,٧٥٧	-	٤١,٧٥٧	عناصر بيان الدخل:
٤٢,٦٦٧	٤٢,٦٦٧	-	٤٢,٦٦٧	إيرادات استثمارات
٨٩,٣٦٢	٤,٦١٦	-	٤,٦١٦	مصرفات إيجارات
٩٢,٩٩٧	٩٧٧	-	٩٧٧	أقساط تأمين تكافلي
				تعويضات تأمين

فما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٦,٦٢٥	٣٢١,٩٨٠	رواتب ومكافآت
١,٢٠٠	١,٢٠٠	أخرى
<u>٢٤٧,٨٢٥</u>	<u>٣٢٣,١٨٠</u>	

(٢١) القضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات لغايات الرسوم ٢١٥,٤٦٧ دينار وتم الاحتياط لها ضمن احتياطي الادعاءات تحت التنبوية بمبلغ ٣٢٦,٩٢٠ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية.

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري للتقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار للمحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول 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 ايضاً محل تفسير رقم ١٢ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الأخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين اتصالات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الأخرى.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول 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:

معيار 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 و الخسائر (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 للمجموعة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو
بعد أول تموز ٢٠١٢.

معيار 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 تتوقع المجموعة 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.

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

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

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