



الرقم: 1432/2012
التاريخ: 2012/4/30

للمراجع
السيد محمد
السيد محمد
السيد محمد

عطوفة السيد محمد طاش المحترم
الرئيس التنفيذي لهيئة الأوراق المالية
هيئة الأوراق المالية

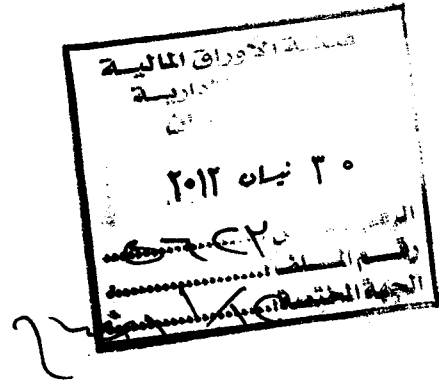
تحية واحتراما ...

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



الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢

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

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع 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
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٤,٥٢٧,٩٥٨	١٢,٤٥٣,٨٤١	٣	الموجودات الإستثمارات
٢,٨٦٩,٦٠٥	٥,٤٠٢,١٧١	٤	ودائع لدى البنوك
٢,٣٢٣,٠٥٩	٢,٣٣٧,٣٥٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٨٢٣,٥٥٣	٢,٨١٢,٢٦٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٥٤٤,١٧٥	٢٣,٠٠٥,٦٣٠		إستثمارات عقارية
			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 وشيكات 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
			المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق
			المطلوبات -
٢,٣٥٠,٣٦٦	٣,٣٨٢,٨٧٨		مطلوبات عقود التأمين
٩٨٢,١٦٠	١,١٥٣,٣٥٥		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٣,٣٣٢,٥٢٦	٤,٥٣٦,٢٣٣		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
			بنود دائنة
٢٤٧,٩٠٤	٣٣٢,٨٦٧	١٠	دائنون
٣١,١٠١	٢٢,٩٨٥		مصاريف مستحقة
١,٤٠٣,٨٦٤	٤,٦٦٥,٩٦٣	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠		مخصصات مختلفة
٢٩٣,٧٠٢	٣٦٤,٤١٣	٩	مخصص ضريبة الدخل
٨١٧	٢,٩٩٤	٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٤٩,٥١٢	٢٧٧,٩٨٠		مطلوبات أخرى
٥,٥٤٨,٤٢٦	١٠,٣٠٢,٤٣٥		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 والمنفوع
(١٤٦,٧٣٤)	(١٣٥,٨٧٣)	١٤	احتياطي إجباري
٧١٩,٥٥٦	١,٠٩٠,٠٥٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة الأرباح المنورة
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٢٥,٤٤٥,٢١٥		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٢٥,٠٧٠,٥٥٢	٢٥,٤٤٥,٢١٥		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
٣٠,٦١٨,٩٧٨	٣٥,٧٤٧,٦٥٠		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 العمليات
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 الاستثمار
١,٥٣٤,٧٢٤	٢,٣٦١,٥٠٦	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 اخرى 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

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	إيضاحات	
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 واطفاءات
			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
٥,٥٥١	٣٨١,٣٦٢

حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة
العادلة للموجودات المالية
مجموع الدخل الشامل للفترة

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 اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة		صافي حقوق حملة الوثائق
	متحقق	غير متحقق	الوثائق	الوثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٢ -					
٦,٦٩٩	-	-	-	-	٦,٦٩٩
-	(٧٠,٩٧٥)	-	-	-	(٧٠,٩٧٥)
(٦,٦٩٩)	٦,٦٩٩	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢					
-	(٦٤,٢٧٦)	-	٦٤,٢٧٦	٦٤,٢٧٦	-
٣١ آذار ٢٠١١ -					
-	(٢٧٥,٩٧٠)	-	-	٢٧٥,٩٧٠	-
-	٢٠٠,٤٢٧	-	-	-	٢٠٠,٤٢٧
-	-	-	-	(٢٠٠,٤٢٧)	(٢٠٠,٤٢٧)
-	(٧٥,٥٤٣)	-	-	٧٥,٥٤٣	-
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١					

* يتم احتساب احتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصصة 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
دينار	دينار	
٣٢٤,٤٨٩	٤٠٦,٤٦٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
٢٨,٣٨٧	٤٢,٦٧٥	التعديلات لبنود غير نقدية
٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠	الإستهلاكات والإطفاءات
٣٧٩,١٢٠	١,٠٣٢,٥١٢	مخصص التدني في المدينين
١٦,٨٧٩	١٧١,١٩٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	(٦٢,٢٠٠)	صافي مخصص الادعاءات
-	٦٤,٢٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية للمتاجرة
		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٧٥٣,٨٧٥	١,٦٦٧,٤٢٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢١,٤٨٤	(٢,٤٧٠,٣٦٦)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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
٢٨٦,٨٤٢	١٢٨,٤٦٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٢٥,٧٠٠)	(٢,١٦٠,٣٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٦,٠٦٢)	(٣٧,٠٤٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(٥٣١,٧٦٢)	(٢,١٩٧,٣٥٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		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

بيانات الاحتياط لأعمال التكفل العام

ت المحاسبة
المباشرة
بين الاختياري والرد
الاختلافات
ت إعادة التأمين الحايطة
ت إعادة التأمين الخارجية
الاختلافات
الاختلافات
المدوية الفترة
الاختلافات غير المحاسبة
حصة مفودي التأمين
مخصص الاختلافات غير
ية أول المددة
ن
نوعية الفترة
الاختلافات غير المحاسبة
ن حصة مفودي التأمين
ن مخصص الاختلافات غير
ن حصة آخر المددة
ن الاختلافات المختلفة من
ن الاختلافات المحاسبة

ب تكلفۃ التعويضات لأعمال التكافل العام

صفت المحفورة
: ذلك
معدي للتأمين المحلي
معدي للتأمين التجاري
الترويضات المطبوعة

محمدي الثاني

من الادعاءات بدلية الفترة

تكاليف التصريفات

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزئاً من هذه اللوائح المالية المحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

جدة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحظورة
ب رباح (خسائر) الاحتياط لأصول التكافل العام

[illegible]

تغيير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه الوثائق الملحقية للدرجعة الموحدة المختصرة وتقرأ معها

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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات 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 التلخيص منها في بيان الدخل الموحد حتى تاريخ التلخيص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

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

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:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأثوات 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.

معايير 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 اعادة 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 للمشاركين والمخصصات الفنية والاحتياطيات وحصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة كل من أعمال التأمين التكافلي وأنشطة الاستثمار وسائر المصروفات الخاصة بصندوق حملة الوثائق.

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

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 لمسدد 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 لمسدد القرض الحسن أو أي جزء منه ومن ثم يتم توزيع أي فائض بعد ذلك على حملة الوثائق إن تم اقرار ذلك من هيئة الرقابة الشرعية .

ح- المصاريف الإدارية والعمومية

تعتبر المصاريف الإدارية والعمومية 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 تقرره 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 وموجودات 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 اعداد 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 احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات 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 اجمالي المخصصات الفنية.

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يَتَكُونُ هَذَا الْبَنْدُ مِمَّا يَلِي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)											
تستحق خلال فترة شهر			تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة			تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة			٣١ كانون أول ٢٠١١ (مدققة)		
اصحاب حقوق		مطلبة وثائق	اصحاب حقوق		مطلبة وثائق	اصحاب حقوق		مطلبة وثائق	اصحاب حقوق		مطلبة وثائق
مالكية	ديون	ديون	مالكية	ديون	ديون	مالكية	ديون	ديون	مالكية	ديون	ديون
-	٩,٦٩١,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨١٨,٩٥٨	١٣,٠٤١,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢
-	-	-	-	-	-	٧٦٢,٤١٤	-	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠	-
-	٩,٦٩١,٤٢٩	-	-	-	-	٧٦٢,٤١٤	-	-	١٤,٥٢٧,٩٥٨	١٣,٧٥٠,٧٦٦	٧٧٧,١٩٢

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)	
اصحاب	حاملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حاملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-
١,٤٣٠,٥٤١	-	١,٤٣٠,٥٤١	-
١,٤٣٩,٠٦٤	-	١,٤٨٢,١٩٨	-
-	-	٩٨٩,٤٣٢	-
٢,٨٦٩,٦٠٥	-	٥,٤٠٢,١٧١	-

داخل الأردن -
وكالة الاستثمار *

خارج الأردن -

صندوق بنك قطر الاسلامي **

صكوك لدى بنك أبوظبي الوطني ***

صكوك البنك المركزي البحريني ****

* 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)	
اصحاب	حاملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حاملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٦٢,١٤١	-	١,٩٧٦,٤٣٢	-
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-
١,٩٧٢,١٤١	-	١,٩٨٦,٤٣٢	-
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-
٢,٣٢٣,٠٥٩	-	٢,٣٣٧,٣٥٠	-

داخل الأردن -

أسهم مدرجة في بورصة عمان

اسهم غير مدرجة *

خارج الأردن -

أسهم غير مدرجة **

* 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 الكايم 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	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	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
٢,٤٤٦,٨١٦	-	٣١٧,٦٢٨	٥٨١,١٢٢	١,٠٤٢,٤٦٦	٥٠٥,٦٠٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مدققة) -
-	-	-	-	-	-	ذمم حملة الوثائق
١,٦٦١	-	١,٤٩٨	-	١٦٣	-	ذمم الوكلاء
٢,٥٥٩	-	-	-	٥٠٠	-	ذمم وسطاء
٤,١٨١	-	٢,١٤٩	١,١١٢	٩٢٠	٢,٠٥٩	ذمم الموظفين
٦٢,٣٠١	٥,٣٧٦	٣,٤٨٢	١٢,٢٧٠	٤١,١٧٣	-	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٢,٥١٧,٥١٨	٥,٣٧٦	٣٢٤,٧٥٧	٥٩٤,٥٠٤	١,٠٨٥,٢٢٢	٥٠٧,٦٥٩	ذمم اخرى
						صافي الذمم المدينة

(٨) ذمم شركات التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٢٠,٣١٢	٨٨٤,٣٤١
١٠٩,٨٧٩	٧٦,٢٢٢
٦٣٠,١٩١	٩٦٠,٥٦٣

شركات التامين المحلية
شركات إعادة التامين الخارجية
صافي ذمم معيدي التامين

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) -
المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	دينار	
دينار	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)		
اصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	اصحاب 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 الاول ٢٠١١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٣٣٧	١٩٣,٠٧١	-	١٤,٢٩١	١٧٨,٧٨٠	٤٢,٩٠٧	٤٦,٣٣٧
٨,٤٠٠	٣٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠	-	٤٧,٥٠٠	١١,٤٠٠	٨,٤٠٠
١٢,٩٦٠	٥٤,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠	١٢,٩٦٠	١٢,٩٦٠
٦٧,٦٩٧	٢٨٢,٠٧١	١٢,٥٠٠	١٤,٢٩١	٢٨٠,٢٨٠	٦٧,٢٦٧	٦٧,٦٩٧
٨١٧	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 تمويل 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 بنفس
النسب المحتسبة.

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

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

رصيد بداية الفترة/ السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٠) دائنون

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

* 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 الاول
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	يضاف: 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	-	يضاف: 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
دينار (مدققة)	دينار (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 الملكية	حملة الوثائق دينار	اصحاب حقوق الملكية	حملة الوثائق دينار
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
دينار (غير مدققة)	دينار (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 اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التأمين التكافلي

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

حدد الأجر المعلوم للعام 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 اشتراكات التامين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين اصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الإستثمار حدد لعام ٢٠١٢ بما نسبته ٣٠٪ من أرباح الإستثمار.

تم تحديد المقابل لجهات إدارة الإستثمار على أساس المضاربة والوكالة بناء على الموازنات التقديرية التي أعدت من الشركة وبشكل عادل لحملة الوثائق. يوجد لدى الشركة فصل تام بين موجودات ومطلوبات حملة الوثائق وأصحاب حقوق الملكية وعليه فإن عوائد 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 استخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) و يشكل 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 ايرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

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

(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 التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أى 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
			كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	
٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	الإدارة العليا		
دينار	دينار	دينار	دينار	

بنود داخل قائمة المركز المالي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح

والخسائر

ذمم مدینه

۳۱ کانون	۳۱ آذار
۲۰۱۱ الاول	۲۰۱۲
دينار	دينار

عناصر بيان الدخل الشامل الشامل:

ابزار ادات استثمارات

ایجارات

أقساط تأمين تكافلي

تعويضات تأمين

-	19,319	-	19,319
28,940	47,141	-	47,141
0,071	0,100	900	4,200
1,227	1,380	400	980

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

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

رواتب و مكافات

اخري

(٢٢) القضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات لغايات الرسوم ٩٣,٦٨٧ 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 اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ آذار ٢٠١٢ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل الشركة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم 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 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 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 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 المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير 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:

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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لاصدار 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع 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 والمشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.