

الرقم : ات/ 892/ 2011

التاريخ : 2011/04/27

السيد جليل طريف المحترم

المدير التنفيذي

بورصة عمان

Q. R-FINS- 2/5/11 (3)

تَحِيَّةٌ وَاحْتِرَامًا،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الأول للعام 2011

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم البيانات المالية كما في 2011/03/31 للشركة الأولى للتأمين موقعة من المدقق الخارجي حسب الأصول .

وَتَفَضَّلُوا بِقَبُولِ فَائِقِ الْإِحْتِرَامِ،،

الشركة الأولى للتأمين



* عربی و فارسی

بمورصة عهده
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢ ١١-٢٠٠٤

٢٣٦٣

٢٤٠٩

۱۱۶ (ع) ۱۱۶ (ع)

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
مستشاري إيراد ١١٤٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٩١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٢٠٠
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 ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية 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 لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى 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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
بمعلن إير المعلن بكم
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ نيسان ٢٠١١

الشركة الأولى للتأمين المصاهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الموجودات -
		الاستثمارات
١٤,٩٨٧,٦٧١	١٤,٨١٣,٥٤٥	٥ ودائع لدى البنوك
٢,٤٧٩,٨٨٠	-	٦ موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٧٠٢,٠٢٥	-	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٢,١٥٧,٩٤٣	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٤٣٠,٥٤١	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٢٩,٦٢٥	١,٣٢٩,٦٢٥	إستثمارات عقارية
٢٣,٤٩٩,٢٠١	١٩,٧٣١,٦٥٤	مجموع الإستثمارات
		الموجودات الأخرى
١,١٦٢,٧٤٢	١,٠٦٨,٤٧٧	١٠ لقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٧٨,٩٧٣	٣٨٤,٤٧٦	شيكات برسم التحصيل
١,٤٨٢,٤٧٢	٨,٦٤٢,٦٩٥	١١ مدينون - بالصافي
٥٢٥,٩٦٩	٦٣٦,٣٠٧	١٢ ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٤,٠٥١	٤,٨٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٤,٨٨٩	١,٥٥٨,١٦٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨,٠٨٧	٥٠,٧٧٦	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٨٣,٣٧٩	٣٦٣,٦٨٤	موجودات أخرى
٢٩,٢٠٩,٧٦٣	٣٢,٤٤١,٠٣٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
		المطلوبات -
		مطلوبات عقود التأمين
١,٣٧٥,٤٧٧	١,٧٥٤,٥٩٨	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٥٥١,٧٥٥	٥٦٨,٦٣٤	مخصص الادعاءات، صافي
١,٩٢٧,٢٣٢	٢,٣٢٣,٢٣٢	مجموع مطلوبات عقود التأمين
		مطلوبات أخرى
٢٩٧,٩٨٩	٢٤٨,٠٨١	دائنون
١٧,٠٤٣	١٠٩,٦٩٥	مصاريف مستحقة
١,٣١٠,٩١١	٣,٤٨٢,٨٨٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٣,٤٠٨	٧٢,١٥٨	مخصصات مختلفة
٣٥٧,٠٧٣	٤١٦,٥١١	مخصص ضريبة الدخل
٦٩,٠٤٥	٤٥٥,٨٨٣	مطلوبات أخرى
٤,٠٤٢,٧٠١	٧,١٠٨,٤٤٨	مجموع المطلوبات
(٢٧٥,٩٧٠)	(٧٥,٥٤٣)	١٤ حقوق حملة الوثائق
		حقوق الملكية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٤١٦,١٥٥	٤١٦,١٥٥	احتياطي إجباري
(٤٢,٣٠٥)	(٣٦,٤٩٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٠٦٩,١٨٢	١,٠٢٨,٤٦٩	الأرباح المنورة
٢٥,٤٤٣,٠٣٢	٢٥,٤٠٨,١٣٢	مجموع حقوق الملكية
٢٩,٢٠٩,٧٦٣	٣٢,٤٤١,٠٣٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساعدة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٢١ آذار ٢٠١١	٢١ آذار ٢٠١١	إيضاحات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٩٤٦,٧٧٥ (٢,٠٥١,٥٢٩)	٥,٤٦٥,٤٨٧ (٤,٠١١,٥٣٠)	الإيرادات - إجمالي الأقساط المكتتبة بنزل: حصة معيدي التأمين
٨٩٥,٢٤٦	١,٤٥٣,٩٥٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٧,٨٨٦)	(٣٧٩,١٢٠)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٨٢٧,٣٦٠	١,٠٧٤,٨٣٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣١٣,٣٠٤ ١٠٧,١٤٥ ٥,٩٩٥	٢٩٠,٢٨٢ ١٦٥,٢٣٠ ٤,٣٧٥	إيرادات العمولات بدل خدمة إصدار بوالص التأمين حصة حملة الوثائق من عوائد الإستثمارات
١,٢٥٣,٨٠٤	١,٥٣٤,٧٢٤	مجموع الإيرادات
١,٧٥٢,٤١٧ (٩٧,٣٩١) (٨١٦,٩٦٩)	١,٧٢٥,٦٧٧ (٧٥,٩٦٠) (٨٩١,٠٤٩)	التعويضات المدفوعة بنزل: مستردات بنزل: حصة معيدي التأمين
٨٤٨,٠٥٧	٧٥٨,٦٦٨	صافي التعويضات المدفوعة
(١٤,٢٧٣)	١٦,٨٧٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٦,٧٦٠	٨٢,٨٧٣	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١١,٨٨٥	١٨,٧٧٤	أقساط فائض الخسارة
٣٢١,٥٣١	٤٠٠,٥١٥	مصاريف خاصة بصناعات الإكتتابات (الأجر المعلوم)
٣٥,٣٤٣	٥١,٥٨٨	تكاليف إقتناء بوالص
١,٢٢٩,٣٠٣	١,٣٢٩,٢٩٧	صافي عبء التعويضات
٢٤,٥٠١	٢٠٥,٤٢٧	فائض حملة الوثائق
-	(٥٠,١٠٠)	خسارة التدلي في المديونين
٢٤,٥٠١	٢٠٠,٤٢٧	١٤ صافي جاري حملة الوثائق
٣٢١,٥٣١	٤٠٠,٥١٥	إيرادات ومساهمات المساهمين
٢٨٥,٤١٠	١٤٢,٢١٣	الأجر المعلوم لتغطية النفقات الإدارية
١١,٥٦٠	-	حصة المساهمين من إيرادات الإستثمارات
٦١٨,٥٠١	٥٤٢,٧٢٨	حصة المساهمين من أرباح الموجودات المالية
٢٥,٩٢١	٢٨,٣٨٧	صافي الإيرادات
٢٢٣,٤٤٩	٢٥٥,٦١٤	إستهلاكات وإطفاءات
١٣٣,٢٩٥	١٢٥,٩١٤	نفقات الموظفين
-	٨,٧٥٠	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٨١,٦٦٥)	(٤١٨,٦٦٥)	مصاريف أخرى
٢٣٦,٨٣٦	١٢٤,٠٦٣	إجمالي المصاريف
(٧٥,٩٥٠)	(٦٤,٣٠٠)	الربح قبل الضريبة
١٦٠,٨٨٦	٥٩,٧٦٣	١٣ ضريبة الدخل
١٨٥,٣٨٧	٢٦٠,١٩٠	ربح الفترة للمساهمين
١٦٠,٨٨٦	٥٩,٧٦٣	ربح الشركة:
٢٤,٥٠١	٢٠٠,٤٢٧	ويعود الى:
١٠٠,٠٠٨	٠,٠١١	مساهمي الشركة
١٠٠,٠٠٨	٠,٠١١	حملة الوثائق
١٠٠,٠٠٨	٠,٠١١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ 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 ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١ دينار	٣١ آذار ٢٠١١ دينار	
١٦٠,٨٨٦	٥٩,٧٦٣	ربح الفترة
-	(٥٤,٢١٢)	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
٢٦,٨٥٦	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية التي تظهر من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٧,٧٤٢	٥,٥٥١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
		مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (شهر مدققة)

رأس المال المدلوع	احتياطي إيجاري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة*	إجمالي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١١ -				
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٤١٦,١٥٥	(٤٢,٣٠٥)	١,٠٦٩,١٨٢	٢٥,٤٤٣,٠٣٢
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١				
-	-	(١٦٨,٥٤٦)	١٢٨,٠٩٥	(٤٠,٤٥١)
الآثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩				
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٤١٦,١٥٥	(٢١٠,٨٥١)	١,١٩٧,٢٧٧	٢٥,٤٠٢,٥٨١
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١				
-	-	(٥٤,٢١٢)	٥٩,٧٦٣	٥,٥٥١
مجموع الدخل الشامل للفترة				
-	-	٢٢٨,٥٧١	(٢٢٨,٥٧١)	-
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٤١٦,١٥٥	(٣٦,٤٩٢)	١,٠٢٨,٤٦٩	٢٥,٤٠٨,١٣٢
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١				
٣١ آذار ٢٠١٠ -				
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٤١٣	(٨٩,٠٨٨)	٢,٠٩٩,٢٠٢	٢٦,٣٥٠,٥٢٧
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٠				
-	-	٢٦,٨٥٦	١٦٠,٨٨٦	١٨٧,٧٤٢
مجموع الدخل الشامل للفترة				
-	-	-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	(١,٤٤٠,٠٠٠)
الأرباح الموزعة				
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٤١٣	(٦٢,٢٣٢)	٨٢٠,٠٨٨	٢٥,٠٩٨,٢٦٩
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠				

- يحظر التصرف بمبلغ ٣٦,٤٩٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل (٤٢,٣٠٥ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٨٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل (٤٤,٠٥١ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.
- وافقت الهيئة العامة باجتماعها العادي بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١١ على توزيع أرباح على المساهمين بنسبة (٣٪ رأس المال) أو ما يعادل ٧٢٠,٠٠٠ دينار في حين تم توزيع ما نسبته (٦٪ من رأس المال) في عام ٢٠١٠.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٢٠١٠ آذار ٣١	٢٠١١ آذار ٣١	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٦١,٣٢٧	٢٢٤,٤٨٩	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u> ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
٢٥,٩٢١	٢٨,٣٨٧	التعديلات لبنود غير نقدية
-	٥,٠٠٠	الإستهلاكات والإطفاءات
٢٧,٨٨٦	٣٧٩,١٢٠	مخصص التدلي في المدينين
(١٤,٢٧٣)	١٦,٨٧٩	صافي مخصص الأسماء غير المكتسبة
(٦,٢٠٠)	-	صافي مخصص الادعاءات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية للمتاجرة
٣٣٤,٦٧١	٧٥٣,٨٧٥	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
-	٢١,٤٨٤	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٣٥٧	١٩٤,٤٩٧	النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٥٠٣,١٢٨)	(٣,٩١٥,٢٢٤)	الزيادة في مدينون
(٢٦٨,٤٥١)	(١١٠,٣٣٩)	الزيادة في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٠٩,٣٩٤)	(٨٠,٣٠٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٨,٦٦٢	(٤٩,٩٠٨)	(النقص) الزيادة في دائنون
(٧٢,٩٣٤)	٩٢,٦٥٢	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
(٥٢,٩٠٧)	٨,٧٥٠	الزيادة (النقص) في مخصصات مختلفة
٧٠٣,٣٨٤	٢,١٧١,٩٧٦	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣١,٠١٢	٣٨٦,٨٤٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧٠٢,٧٢٨)	(٥٢٥,٧٠٠)	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</u>
(٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٠٦٢)	ضريبة دخل مدفوعة
(٩٥٢,٧٢٨)	(٥٣١,٧٦٢)	<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل</u>
٦,٥٠٦,١٥٥	٣,٤٣٤,٤٤٢	<u>التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار</u>
-	٢٦٧,٧٢٥	ودائع لدى البنوك
(٢٥٦,٨٧٨)	-	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧,٥٢١)	(٤,٣٥٤)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
		شراء ممتلكات ومعدات
٦,٢٤٩,٧٥٦	٣,٦٩٧,٨١٣	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات الإستثمار</u>
٥,٢٩٤,٠٢٨	٣,١٦٦,٠٥١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٠٩٠,١٨٢	٨,٧٥٦,٩٧١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩,٣٨٤,٢١٠	١١,٩٢٣,٠٢٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البيان رقم الأولي للتأمين للمساهمة العلمية المحدودة
مذكرة أرباح (خسائر) الانتخاب لأعمال التأمينات العلمية
للمدة من أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	لغرض الأخرى		تأمين		المسؤولية		البريد الأخرى		البريد		قسي		الحركات	
	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
١,٧٥٤,٤١٧	١,٧٢٥,١٧٧	١,١٧٠	٣,١٢٧	٣٢٤,١١٨	٨,٤٠٠	٣٧,١٤٤	٣٧٢,٢٢٦	٥٥٨,٥٧٧	-	-	٣,١٢٠	١,٨٤١	١٧١,٧٤٥	٧٨٥,٦٠٠
١٧,٣٩١	٧٥,٩٦٠	٩٩	-	-	٦٩١	-	-	٥	-	-	٢٤	-	٩٦,٥٧٧	٧٥,٩٥٥
٢٤٩,٣٨٩	١٦٠,٠٧٤	-	-	-	-	٧٢,٦٣٢	١٧,٠١٢	-	-	-	-	-	١٧٥,٧٥٧	١٤٣,٠٦٧
٥٥٧,٥٨٠	٧٣٠,٩٧٥	٦,١٨٢	١,٥٨٦	١٤٨,٤٢٧	٦,٧٢٠	٢٥,٤٨٩	٢١٥,٥٥٣	٥٣٩,٧٠٩	-	-	٢٧,٨٧٧	٥,٦٨٦	٢,٨٧٦	٧٨
٨٤٨,٠٥٧	٧٥٨,٦٦٨	٣,٣٨٩	٢,٠٤١	١٨٥,٥٩١	٩٨٩	١,٥٧٥	٢,٠٨١	١,٨٠١	-	-	٢,٢٢٩	١,١٥٥	٧٠,٤٥٥	٥٦٥,٥٥٥
١,٢٨٧,٧٢٤	١,٥٧٩,٨١٩	٧١,٣٦٤	٧٤,١٨٠	٦١,٢٢٥	١٦,٦٢٩	١٩,٧٥٠	١,١٥٢,٢١٩	٥٢٦,١٥١	-	-	٢٦,٢٤٥	١١,٣٢٣	٣٧٦,٢٢٢	٨٨٤,٤٢٠
١٧٨,٧٤٤	٢٠٢,٣٢٨	-	٥٠٠	٧١,٥٩٨	١,٧٥٠	١,٧٥٠	٥٧,٣٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥٠	٥٠٠	٣٧,٠٠٠	٩٥,٠٠٠
١,٣٥٤,٥١٨	٨٩٦,٠١١	٥١,٥٨٢	٥٥,٧١٣	٦٢,٩٧٥	١٦,٥٥٦	١٨,٨٨٢	١,١٤٩,٥٠١	٥٢٢,٤٧٣	-	-	٢٢,٧٩٢	٩,١٩٦	٥٠,٠٦٠	٢٤١,٩٠٩
١٧٧,١١٤	٣١٥,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,١١٤	٣١١,٥٢٢
٢٢٤,٤٢١	٥٦٨,٢٢٤	١١,٧٣١	١٨,٩٦٧	٩,٠٢٣٥	١,٨٢٢	٢,١١٨	٦٠,٤٢٨	٢٨,٦٧٨	-	-	٦,٤٠٢	٢,٦٢٧	١٨٦,٠٨٩	٤٢٥,٩٩٩
٩٨٦,٥٤٨	٢,١٢٠,٣١٧	١٩,٩٠١	٥٨,٧٣٧	٦٤,٤٢٠	٢١,٨١٠	٥٠,٠٢٥	٤٨٢,٨٠٨	١,١٥٩,٦٠٤	-	-	٢١,٦٠٠	١٤,٩١٣	٣٧٠,٩٠٢	٧٧٩,٥٢٨
١٣٥,٧٤٥	٢٠١,١٩١	-	٥٠٠	١٧,٥٩١	-	٥,٢٠٠	٢٢,٢٠٠	٥٩,٠٠٠	-	-	٢٥٠	٥٠٠	٣٧,٠٠٠	٧١,٠٠٠
١٨٧,١١٢	١,٥٢٧,٩١٧	٣٨,٤٢١	٤٠,٢٢٥	٤٧,٦٤٧	١٧,٤٩٢	٥٠,٠١١	٤٨٠,١٦٧	١,١٤٧,٥٢٢	-	-	١٩,١٥٣	١١,٩٧٢	٧١,٤٨٧	٢٢٠,٦٠٠
٨٦,٥٧٨	٢٤١,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٥٧٨	٢٤١,٧٥٦
٢٤٨,٦٠٩	٥٥١,٧٥٥	١١,٥٢٠	١١,٠١٢	٨٤,٨٦٤	٤,٣١٨	٥,٦١٤	٢٥,٤٤١	٢٠,٥٢٢	-	-	٢,١١٧	٢,٤١١	٢٤١,٨٨٨	٣٧٩,٢١٢
٨٢٢,٧٥٤	٧٧٥,٥١٧	١١,٥٢٠	١,٩٩٦	١٩,٠٦٧	(١,٤٦٦)	(١,٩٦٦)	٢٨,١٠٨	(٢٠,٨٢٢)	-	-	٦,٢٢٤	٢٠١	٦٤,٧٨٦	٢١٤,٢٩٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه اللوائح المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

(١) عام

تأسست الشركة الأولى للتأمين بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠٠٦ ومجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحدد رقم ٤٢٤ براسمال مصرح به ومدفوع يبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد.

تقوم الشركة بممارسة التأمين على كافة اجازات التأمين حسب المرخص من الهيئة (الحريق والأخطار الطبيعية، والطبي، والحوادث، والمركبات البرية، 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.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال الأرباح والخسائر والدخل 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 ٢٠١٠. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

(٣) 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 ٢٠١١. إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

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

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المتحققة فيما بين الشركة وشركاتها التابعة.

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والاستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ٢٠١٠/٨/١٠ برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ دينار أردني، وتم سداد ٥٠٪ من رأس المال.

(٤) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قامت الشركة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم يتم بتعديل أرقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبند الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب، وتحقيق الأرباح قصيرة الأجل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: هي موجودات مالية تنحصر بأدوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدلي الموجودات المالية.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة: هي الموجودات المالية بأدوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الأعمال والتدفقات النقدية.

إن أثر التغير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

الاثـر بعد التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينـار	دينـار	دينـار	
١٢٨,٠٩٥	١,١٩٧,٢٧٧	١,٠٦٩,١٨٢	أرباح مدورة
(١٦٨,٥٤٦)	(٢١٠,٨٥١)	(٤٢,٣٠٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٤٠,٤٥١)	٩٨٦,٤٢٦	١,٠٢٦,٨٧٧	

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

ينبغي تطبيق المعيار المعدل للفترة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١١ أو بعد ذلك، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم المالية الموحدة للشركة.

معيان المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية
في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في
حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أثر على القوائم المالية الموحدة للشركة.

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - الحد الأدنى للمبالغ التي تدفع مسبقاً
لتمويل موجودات خطط منافع الموظفين المحددة

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تسديد المطلوبات المالية عن طريق
أدوات حقوق الملكية.

لم ينتج عن تطبيق هذه التفسيرات أثر على القوائم المالية الموحدة للشركة.

(٥) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٥٢,٨٨٩	٥,٠٨٩,٣٣٧	٣,٢٥٠,٠٠٠	١٣,٤٩٢,٢٢٦
٦١٢,٣١٩	-	٧٠٩,٠٠٠	١,٣٢١,٣١٩
٥,٧٦٥,٢٠٨	٥,٠٨٩,٣٣٧	٣,٩٥٩,٠٠٠	١٤,٨١٣,٥٤٥
٣١ آذار ٢٠١١ - (غير مدققة)			
داخل الأردن			
خارج الأردن			
٥,١٦٢,٢٣٩	٤٣٦,٥٤٥	٧,٣٩٣,٤٤٢	١٢,٩٩٢,٢٢٦
-	١,٩٩٥,٤٤٥	-	١,٩٩٥,٤٤٥
٥,١٦٢,٢٣٩	٢,٤٣١,٩٩٠	٧,٣٩٣,٤٤٢	١٤,٩٨٧,٦٧١
٣١ كانون الاول ٢٠١٠ - (مدققة)			
داخل الأردن			
خارج الأردن			

تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤٪ إلى ٧٪ كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي ٦٪.

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	
(مدققة)	
٢,١١٨,٩٦٢	
١٠,٠٠٠	
٣٥٠,٩١٨	
٢,٤٧٩,٨٨٠	

داخل الأردن -

أسهم مدرجة في بورصة عمان

أسهم 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 الكايمن بنسبة ١٤٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٧) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	
دينار	
(مدققة)	
٤,٠٠٠,٠٠٠	
٧٠٢,٠٢٥	
٤,٧٠٢,٠٢٥	

داخل الأردن -

وكالة الإستثمار *

خارج الأردن -

صندوق الشامل للعائد المجزي **

المجموع

* قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة الإستثمار مع الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة وستحق بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠١١ وهي تحمل عائد ٨,٥٪ سنوياً شامل ضريبة المبيعات، ويدفع العائد بشكل ربع سنوي.

** قامت الشركة بشراء ١,٠٠٠ وحدة استثمارية في صندوق بنك الشامل في مملكة البحرين بقيمة ١,٠٠٠ دولار للوحدة الواحدة حيث تستحق الأرباح والمبلغ المستثمر في نهاية العام ٢٠١٠ ومن المتوقع تحصيل المبلغ المستثمر خلال الربع الأول من عام ٢٠١١.

(٨) موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار
٢٠١١
دينار
(غير مدققة)
٢٠١٥٧,٩٤٣

أسهم

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار
٢٠١١
دينار
(غير مدققة)
١,٤٣٠,٥٤١

صندوق بنك قطر الاسلامي الاستثماري*

- قامت الشركة بالامتثال في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث تستحق الأرباح والمبالغ المستثمر في الربع الاول من عام ٢٠١٣.

(١٠) نقد في الصندوق ولدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٢,٩٦٦	٢٢٩,٠٣٠
١,٠٩٩,٧٧٦	٧٨٩,٤٤٧
١,١٦٢,٧٤٢	١,٠٦٨,٤٧٧

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

(١١) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٥١,٢٠٧	٥,٣٥١,٥٤٤	ذمم حملة البوالص
٣١٤	-	ذمم الوكلاء
٧٤	٣٦٤	ذمم الوسطاء
٩٢٦	١٥,٥٤٩	ذمم الموظفين
٤٤,٩٥١	٣,٢٩٥,٢٣٨	اخرى *
١,٤٩٧,٤٧٢	٨,٦٦٢,٦٩٥	المجموع
(١٥,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	مخصص تدني المدينون
١,٤٨٢,٤٧٢	٨,٦٤٢,٦٩٥	المدينون بالصافي

* يتضمن هذا البند ذمة بمبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ دينار على شركة الاولى للتصويل مقابل وكالة الاستثمار والتي استحققت بالربيع الاول من ٢٠١١.

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٥,٠٠٠	رصيد بداية الفترة/السنة
١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مخصص مضاف خلال الفترة/السنة
١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة/السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ آذار ٢٠١١ -
٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	٣٦١ يوم فأكثر	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٣١ آذار ٢٠١١ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٣١,٥٤٣	١,٨٢٢	٢٢٠,٨٤٥	٢٤١,٢١٧	١,٢٥١,٤٣٣	٣,٦١٦,٢٢٦	ذمم حملة البوالص
-	-	-	-	-	-	ذمم الوكلاء
٣٦٤	-	-	-	٣٦٤	-	ذمم وسطاء
١٥,٥٤٩	-	-	٣٤٧	١٥,٢٠٢	-	ذمم الموظفين
٣,٢٩٥,٢٣٩	١٠,١٣١	٣,٠٢٨	٩,٧٠٢	٢٢,٣٧٨	٣,٢٥٠,٠٠٠	ذمم اخرى
٨,٦٤٢,٦٩٥	١١,٩٥٣	٢٢٣,٨٧٣	٢٥١,٢٦٦	١,٢٨٩,٣٧٧	٦,٨٦٦,٢٢٦	صافي الذمم المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣٦١ يوم فأكثر	المجموع
	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
ذمم حملة البوالص	٤٥٩,٥٦٠	٤٥٣,٣٦٢	٤١٩,٠٥٦	٩٢,٩٧٦	١١,٢٥٣	١,٤٣٦,٢٠٧
ذمم الركلاء	-	-	١٤٥	١٦٩	-	٣١٤
ذمم وسطاء	-	٧٤	-	-	-	٧٤
ذمم الموظفين	-	٩٢٦	-	-	-	٩٢٦
ذمم أخرى	-	٣٠,٣٣٠	٣,٨٩٦	٩,٤٩٠	١,٢٣٥	٤٤,٩٥١
صافي الذمم المدينة	٤٥٩,٥٦٠	٤٨٤,٦٩٢	٤٢٣,٠٩٧	١٠٢,٦٣٥	١٢,٤٨٨	١,٤٨٢,٤٧٢

(١٢) ذمم شركات التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
شركات التأمين المحلية	٤١٧,٩٨٧
شركات إعادة التأمين الخارجية	١٠٧,٩٨٢
صافي ذمم معيدي التأمين	٥٢٥,٩٦٩
٦٣٦,٣٠٧	

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

٣١ آذار ٢٠١١	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣٦١ يوم فأكثر	المجموع
	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
شركات التأمين المحلية	-	٢٤٢,٦١٠	١٥٩,٢٧٨	٥٨,٣٦٦	١٩,١٨٠	٤٧٩,٤٣٤
شركات إعادة التأمين الخارجية	-	٩٥,١٩٦	١٩,٦٩٥	٣٨,٢٥٧	٣,٧٢٥	١٥٦,٨٧٣
صافي ذمم معيدي التأمين	-	٣٣٧,٨٠٦	١٧٨,٩٧٣	٩٦,٦٢٣	٢٢,٩٠٥	٦٣٦,٣٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣٦١ يوم فأكثر	المجموع
	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
شركات التأمين المحلية	-	٣٢٤,٤٩٥	٢٧,٣٥٤	٥٠,٤٨٥	٥,٦٥٣	٤١٧,٩٨٧
شركات إعادة التأمين الخارجية	-	٥٢,٧٢٧	٣٩,٨٥٤	١١,٤٥٧	٣,٩٤٤	١٠٧,٩٨٢
صافي ذمم معيدي التأمين	-	٣٧٧,٢٢٢	٦٧,٢٠٨	٦١,٩٤٢	٩,٥٩٧	٥٢٥,٩٦٩

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينـسار (مدققة)	دينـسار (غير مدققة)	
٢٨٣,٤٥٠	٣٥٧,١٧٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٧٥,٩١٩)	(٦,٠٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٤٩,٥٤٢	٦٥,٥٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة/ السنة
٣٥٧,١٧٣	٤١٦,٥١١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينـسار (غير مدققة)	دينـسار (غير مدققة)	
٧٥,٩٥٠	٦٥,٥٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
-	(١,٢٠٠)	الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة
٧٥,٩٥٠	٦٤,٣٠٠	

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ آذار ٢٠١١.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عامي 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.

(١٤) جاري حملة الوثائق

تحتسب الشركة الفائض التأميني لحملة الوثائق على اعتبار جميع أنواع التأمين وحدة واحدة.

تحتسب حصة كل مؤمن من الفائض بنسبة مشاركته في الأقساط إلى إجمالي الأقساط.

يتم توزيع الفائض التأميني "إن وجد" بعد إقرار هيئة الرقابة الشرعية إما بقيده لحسابات حملة الوثائق أو دفعه لهم مباشرة بموجب شيكات أو نقداً في حال وجود فائض تأميني لم يتم تسلمه من قبل بعض حملة الوثائق ولمدة سنتين فسوف يتم توزيعه في وجوه الخير.

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 .

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

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١١ بما نسبته ١٧٪ لفرعي المركبات و الصحي و ٢٢,٥٪ لباقي فروع التأمين من أقساط التأمين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٪ اختياريًا أما فيما يتعلق باستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية و حملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الاستثمار حدد لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ 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.

فيما يلي الحركة على جاري حملة الوثائق:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(٢٧٥,٩٧٠)	(٤٨٦,٦٧٠)
٢٠٠,٤٢٧	٢١٠,٧٠٠
(٧٥,٥٤٣)	(٢٧٥,٩٧٠)
رصيد بداية الفترة/ السنة	
صافي الحركة على جاري حملة الوثائق	
رصيد نهاية الفترة/ السنة	

(١٥) حصة السهم الواحد من الربح

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

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٠,١٩٠	١٨٥,٣٨٧
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١١	٠,٠٠٨
صافي ربح الفترة	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة	

(١٦) النقد و صافي حكمه

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

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٠
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٠٦٨,٤٧٧	٦٦٧,٩٠٧
١٠,٨٥٤,٥٤٥	٨,٢١٦,٣٠٣
١١,٩٢٣,٠٢٢	٩,٣٨٤,٢١٠
نقد في الصندوق و ارصدة لدى البنوك	
بضائ: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	
النقد وما في حكمه	

(١٧) قضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات لغايات الرسوم ٤٠٣١١ دينار وتم الاحتياط لها ضمن احتياطي الادعاءات تحت التسوية بمبلغ ٥٦٤١٦ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية.

(١٨) الاحتياجات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.