

الرقم : أ ت / 2013/131
التاريخ : 2013/04/29

عطوفة السيد نادر عازر المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة عمان

تحية واحتراماً ،

الموضوع: البيانات المالية عن الفترة المنتهية في 2013/03/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في 2013/03/31، مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الاصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للتأمين



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤٤٧
رقم الملف: ٤٤٧
الجهة المختصة: المراجعة الخارجية

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

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 ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وقائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترِع 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
بشر إبراهيم
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٣

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات
١٣,٦٠١,٤٨٧	١٢,٩٦٨,١٥٠	٣	ودائع لدى البنوك
٤,٧٩٩,٥٥٠	٥,٨٥٠,٩٣٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٨٩,٦٨٥	٢,٤٨٩,٥٧٦	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٧٠,٩٣٣	٣,٢٥٧,٣٠٦		إستثمارات عقارية
٢٤,٠٦١,٦٥٥	٢٤,٥٦٥,٩٦٧		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى
٢,٣٨٧,٣٦٠	٢,٠٧٠,٤٤٧	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥١٤,٨٩٥	٥١٥,٥٣١		اوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٤,٠٦٩,٧٩٦	٧,٤٨٩,٤٥٣	٧	مدينون، بالصافي
٥٣٨,٨٠١	٦٢٠,٩٥٠	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
١٠٣,٧٣٥	٩٠,٢٠٩	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٣٣,٨٤٧	٢,١٣٥,٧٨٩		ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,١٩٨	١٢,٤٧٤		موجودات غير ملموسة، صافي
٢٤٧,٢٢٦	٤٢٤,٤٠٣		موجودات أخرى
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٩٢٥,٢٢٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين
٣,٤٣٩,٤٦٨	٣,٩٦٢,٣٧٣		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
١,٤٥٨,٧٧٩	١,٩٨٥,٨٩٢		مخصص الادعاءات، صافي
٤,٨٩٨,٢٤٧	٥,٩٤٨,٢٦٥		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			بنود دائنة
٣٥٦,٠٤٨	٤٩٩,٥٧٣	١٠	دائنون
٢٧,٥٥٢	٤٣,٦٧٧		مصاريف مستحقة
٢,٤٥٨,١٧٧	٤,٥٨٦,٧٥٩	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٢٩,٣١٥	١٢٩,٣١٥		مخصصات مختلفة
٣٤٤,٤٩٨	٤٢٩,٠٢١	٩	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٦٤	٥,٩٥٠	٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٩٥,٣٧٧	٢٦١,١٤٢		مطلوبات أخرى
٨,٤١٤,١٧٨	١١,٩٠٣,٧٠٢		مجموع المطلوبات
			احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٧,٥٨٧	٩,٦٥٢	١٢	فائض حملة الوثائق المتراكم
٣,٥٥٤	١١,٨١٥		صافي حقوق حملة الوثائق
١١,١٤١	٢١,٤٦٧		حقوق اصحاب الملكية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٦٣١,٥٢٥	٦٣١,٥٢٥		احتياطي إجباري
(١٦٩,٦٧٦)	(٨٨,٩٢٦)	١٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,١٨٠,٣٤٥	١,٤٥٧,٤٥٥		الأرباح المدورة
٢٥,٦٤٢,١٩٤	٢٦,٠٠٠,٠٥٤		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٢٥,٦٥٣,٣٣٥	٢٦,٠٢١,٥٢١		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٩٢٥,٢٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق اصحاب الملكية

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
للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٧,٣٠٤,٩٢٣	٧,٢٤٤,٩٧١	الإيرادات -
(٤,٦٥٦,٢٨٤)	(٤,٦٧٤,٣٠٩)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٢,٦٤٨,٦٣٩	٢,٥٧٠,٦٦٢	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي الاشتراكات المكتتبة
(١,٠٣٢,٥١٢)	(٥٢٢,٩٠٥)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
١,٦١٦,١٢٧	٢,٠٤٧,٧٥٧	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٤١٤,٢٩٤	٥٨٠,٨٧٧	إيرادات العمولات
٣٢١,٣٨٠	٣١٦,٩١٣	إيرادات إصدار وثائق التكافل
١٣,٨٦٥	٢٠,٢٣١	حصة حملة الوثائق من أرباح الإستثمارات
(٤,١٦٠)	(٦,٠٦٩)	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٢,٣٦١,٥٠٦	٢,٩٥٩,٧٠٩	مجموع الإيرادات
١,٧٨٥,٤٤٥	٢,٢٩٨,٩٠٨	التعويضات المدفوعة
(٢٠٤,٠٨٧)	(٣٠٤,٩٤٨)	يطرح : مستردات
(٣٦٣,٣٧٥)	(٦٢٨,٤٨٨)	يطرح: حصة معيدي التأمين
١,٢١٧,٩٨٣	١,٣٦٥,٤٧٢	صافي التعويضات المدفوعة
١٧١,١٩٥	٥٢٧,١١٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨٢٤,٦٧٥	٧٧٨,٠٥٨	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
٣٦,٣٧١	٥٦,٨٣٥	اشتراكات فائض الخسارة
٩٣,٣٣٣	١١٦,٨٤٨	تكاليف إقتناء وثائق التكافل
٧٦,٤٢٤	٧٤,٩١١	مصاريف اخرى خاصة بالإكتتابات
٢,٤١٩,٩٨١	٢,٩١٩,٢٣٧	صافي عبء التعويضات
(١٢,٥٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	يطرح حصة حملة الوثائق من:
-	(٦,٨٨٥)	مخصص التدني في المدينين
(٧٠,٩٧٥)	١٣,٥٨٧	إستهلاكات وإطفاءات
		فائض (عجز) حملة الوثائق قبل الضريبة
-	٣,٢٦١	ضريبة الدخل
(٧٠,٩٧٥)	١٠,٣٢٦	فائض (عجز) حملة الوثائق

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٨٢٤,٦٧٥	٧٧٨,٠٥٨	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
١٣٧,٠٩٤	١٢٥,٧٠٠	١٤ حصة اصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
١١٠,٧٦٩	٨٣,٠٣٥	١٥ حصة اصحاب حقوق الملكية من ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤,١٦٠	٦,٠٦٩	١٤ حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
-	٩٩٩	إيرادات أخرى
١,٠٧٦,٦٩٨	٩٩٣,٨٦١	مجموع الإيرادات
٣١٣,٦٥٩	٣٧٩,٧٧٤	نفقات الموظفين
٦٤,٢٧٦	-	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
١٦٨,٦٥١	١٨٣,٧٥٠	مصاريف إدارية وعمومية
١٠,٠٠٠	-	مصاريف أخرى
٤٢,٦٧٥	٣٩,٦٨١	يطرح حصة اصحاب حقوق الملكية من:
(٥٩٩,٢٦١)	(٦٠٣,٢٠٥)	استهلاكات واطفاءات
		مجموع النفقات
٤٧٧,٤٣٧	٣٩٠,٦٥٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٠٦,٩٣٦)	(١١٣,٥٤٦)	٩ ضريبة الدخل
٣٧٠,٥٠١	٢٧٧,١١٠	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠١٥	٠,٠١٢	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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٣٧٠,٥٠١	٢٧٧,١١٠

الربح للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها
إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

١٠,٨٦١	٨٠,٧٥٠
٣٨١,٣٦٢	٣٥٧,٨٦٠

حصة اصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
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 المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة						رأس المال المدفوع
	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إيجاري		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٦٤٢,١٩٤	١,١٨٠,٣٤٥	١٤١,٨٠٥	١,٠٣٨,٥٤٠	(١٦٩,٦٧٦)	٦٣١,٥٢٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	
٣٥٧,٨٦٠	٢٧٧,١١٠	٤,٩٣٠	٢٧٢,١٨٠	٨٠,٧٥٠	-	-	
٢٦,٠٠٠,٠٥٤	١,٤٥٧,٤٥٥	١٤٦,٧٣٥	١,٣١٠,٧٢٠	(٨٨,٩٢٦)	٦٣١,٥٢٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	
٣٨١,٣٦٢	٣٧٠,٥٠١	٦٢,٢٠٠	٣٠٨,٣٠١	١٠,٨٦١	-	-	
٢٥,٤٤٥,٢١٥	١,٠٩٠,٠٥٧	٢٥,٢٩٤	١,٠٥٤,٧٦٣	(١٣٥,٨٧٣)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	

٣١ آذار ٢٠١٢ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٢
مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢

• يحظر التصرف بمبلغ ٨٨,٩٢٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ١٦٩,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩٠,٢٠٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ١٠٣,٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٤٦,٧٣٥ دينار مقيد التصرف به كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٢٠,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) والذي يمثل أرباح غير متحققة.

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

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	الفائض (العجز) المتراكم	الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق	القرض للتغطية عجز حملة الوثائق	صافي حقوق حملة الوثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٣ -				
٧,٥٨٧	٣,٥٥٤	-	-	١١,١٤١
رصيد بداية الفترة				
-	١٠,٣٢٦	-	-	١٠,٣٢٦
فائض الفترة لحملة الوثائق				
٢,٠٦٥	(٢,٠٦٥)	-	-	-
المحول من الفائض لاحتياطي تغطية العجز				
٩,٦٥٢	١١,٨١٥	-	-	٢١,٤٦٧
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٣				
٣١ آذار ٢٠١٢ -				
٦,٦٩٩	-	-	-	٦,٦٩٩
رصيد بداية الفترة				
-	(٧٠,٩٧٥)	-	-	(٧٠,٩٧٥)
عجز الفترة لحملة الوثائق				
(٦,٦٩٩)	٦,٦٩٩	-	-	-
المقتطع من احتياطي تغطية العجز لتسديد العجز				
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية				
-	-	-	٦٤,٢٧٦	٦٤,٢٧٦
لتغطية عجز حملة الوثائق				
-	(٦٤,٢٧٦)	-	٦٤,٢٧٦	-
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٢				

* 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.

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
٤٠٦,٤٦٢	٤٠٤,٢٤٣	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
٤٢,٦٧٥	٤٦,٥٦٦	التعديلات لبنود غير نقدية
١٢,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	الإستهلاكات والإطفاءات
١,٠٣٢,٥١٢	٥٢٢,٩٠٥	مخصص التدني في المدينين
١٧١,١٩٥	٥٢٧,١١٣	المتغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
		التغير في مخصص الادعاءات
(٦٢,٢٠٠)	(٤,٩٣٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية بالقيمة العادلة من
-	(٩٩٩)	خلال الأرباح أو الخسائر
٦٤,٢٧٦	-	ربح بيع ممتلكات ومعدات
		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
١,٦٦٧,٤٢٠	١,٥١٤,٨٩٨	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس</u>
		<u>العمال العامل</u>
(٢,٤٧٠,٣٦٦)	(١,٠٤٦,٤٥٤)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
(٣٨,٨٣١)	(٦٣٦)	أو الخسائر
(٤,٣٣١,٤٨٤)	(٣,٤٣٤,٦٥٧)	الزيادة في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٣٣٠,٣٧٢)	(٨٧,١٤٩)	الزيادة في مدينون
(١٣٤,٠٨٧)	(١٧٧,١٧٨)	الزيادة في ذمم معيدي التأمين المدينة
٨٤,٩٦٣	١٤٣,٥٢٥	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٨,١١٦)	١٦,١٢٥	الزيادة في دائنون
١٠,٠٠٠	-	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
٣,٢٦٢,٠٩٩	٢,١٢٨,٥٨٢	المستخدم من المخصصات المختلفة
١٢٨,٤٦٨	٦٥,٧٦٥	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢,١٦٠,٣٠٦)	(٨٧٧,١٧٩)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣٧,٠٤٨)	(٣٦,٩١٢)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</u>
(٢,١٩٧,٣٥٤)	(٩١٤,٠٩١)	ضريبة دخل مدفوعة
		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل</u>
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار</u>
٤,٠٧٥,٤٩٦	٢,٣٠٣,٢٩٤	ودائع لدى البنوك
(٥١٩,٣٣١)	(٣٧,١٥٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣,٥٥٦,١٦٥	٢,٢٦٧,١٣٥	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من عمليات الإستثمار</u>
١,٣٥٨,٨١١	١,٣٥٣,٠٤٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢,٢١٨,٦٨٩	١١,٩٨٨,٨٤٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٣,٥٧٧,٥٠٠	١٣,٣٤١,٨٩١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاحتياك لإعمال التكافل العام
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المعموع	فروع الأخرى			المجلس			المسؤولية			المريق والأضرار الأخرى			الطيران			البرقي			مركبات		
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل	تيفل
٢,٥٧٦,٠٧٠	٦,٧٢٢,٦٩٩	٣٨,٨٤٨	١١٤,٧٩٤	٣,٥٧٩,١٨٦	٣,٧١٥,٧٦٤	٣١,٤١٢	٧٧,٣٦٣	١٣٥,٥٨٤	٢٩٧,٨١٤	٢٣٩,٩٦٩	٦٤٥,٩٠٦	١٥٢,١٧٨	٢٥٠,٩٥٨	١,٨٩٨,٨٩٣	١,٦٢٠,١٠٠	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٧٢٨,٨٥٣	٥٢٢,٢٧٢	١٠,٥٤٩	٩,٥٥٢	-	-	٢٢,٦٣٦	٣٧٩	١٠,٨٠٩٩٩	٢٤٩,٣٧٦	٢٢٢,٥٧١	-	٤٩,٠٨٠	-	٣٠,٥٣١٨	٢٦٢,٩٦٥	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٧,٣٠٤,٩٢٣	٧,٢٤٤,٩٧١	٤٩,٣٩٧	١٢٤,٣٤٦	٣,٥٧٩,١٨٦	٣,٧١٥,٧٦٤	٥٤,٠٤٨	٧٧,٧٤٢	٧٤٤,٢٨٣	٥٤٧,١٩٠	٤٧٢,٥٤٠	٦٤٥,٩٠٦	٢٠١,٣٥٨	٢٥٠,٩٥٨	٢,٣٠٤,٢١١	١,٨٨٢,٠٦٥	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٧٧٧,٥٢٢	٦٥٩,١٤٤	٧,٥٩٥	٢,٣١٢	-	-	٢٢,٥٧٢	٢١	١١٩,٠٧٠	٢٤٥,٣٤٨	٢٢٢,٥٧١	-	٦٣,٦٧٥	١٠٤,٢٠٧	٢٨٢,٠٣٩	٢٥٧,٢٥٦	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٢,٩٧٨,٧٦٢	٤,١٥١,٦٥٥	٢٧,١٨٦	١١٦,٨٤٣	٢,٩٠٤,٠٦٨	٢,٨٣٦,٠٣٩	٢٨,٨٠٣	٤٨,٧٤٠	٦٠,٨,٨٦٧	٢٣٥,٢٢٢	٢٣٩,٩٦٩	٦٤٥,٩٠٥	١١٩,٨٦٩	١٣٢,٤١٥	-	-	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٢,٦٤٨,٦٣٩	٢,٥٧٠,٦٦٢	١٤,٦١٦	٥,١٩١	٦٧٥,١١٨	٨٧٩,٧٢٥	٢,٦٧٣	٧٨,٩٨١	١٦,٣٤٦	١٦,٦٢٠	-	-	١٧,٧١٤	١٤,٣٣٦	١,٩٢٢,١٧٢	١,٦٢٥,٨٠٩	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٥,١٥٨,٨٨٥	٧,٩٠٧,٦٨١	٧٩,٥٤٢	٢٤٣,٣٥٧	٨٠٤,٥٠٧	١,٩٠٩,١٥١	٢٥,٨٩٢	٥٧,٤٥٦	١,٦٩٢,٣٥٤	٢,٤٨٤,٧٩٢	١٣,٠٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١١٣,٠٤٥	١٥٥,٠٠٥	٢,١٧٠,٣٠٦	٢,٨٨٢,٦٨٣	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٢,٦٦٥,٥١٩	٤,٤٦٨,٢١٣	٦٠,٣٦٦	٢١٦,٢٠١	٣,٨٥,٨٢٨	١,١٤٣,٥٢٦	١٨,٨٠٣	٥٣,٧٩٤	١,٦٧١,٩٩٠	٢,٤٣٥,٦٠١	١٣,٠٢٣٩	١٧٥,٢٣٧	١٠١,٧٠١	١٣٨,١٩٠	٢٩٦,٦٩٢	٣٠٥,١٦٤	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٢,٣٥٠,٣٦٦	٣,٤٣٩,٤٦٨	١٩,٢٧٦	٢٧,١٥٦	٤١٨,٦٧٩	٧٦٥,٦٢٥	٧,٠٨٩	٣,٦٦٢	٢٠,٣٦٤	٤٩,١٩١	-	-	١١,٣٤٤	١٦,٣١٥	١,٨٧٣,٦١٤	٢,٥٧٧,٥١٩	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٨,٥٣٦,٠٢٩	٩,٩٤٤,٨٩٠	٧٤,٧١٥	٢٢٠,٤٧٢	٣,٩٤٤,٥٨٣	٤,٢٤٩,٥٩٢	٥٧,٩٩٦	٨٠,٤٢٢	١,٢٦٠,٣٧٦	١,٦٩٩,٨٥٤	٣,٨٥,٨٥٨	٥١٤,٧٣٦	١١٠,٨٥٩	٢٦٣,٥٣١	٢,٧٠١,٧٤٢	٢,٩٢٦,٢٨٣	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٥,١٥٣,١٤٩	٥,٩٧٢,٥١٧	٥٤,٠١٢	١٢٣,٥١١	٣,٠٥٩,٧٣٠	٣,٠٣٢,٦٠	٥١,٧٧٨	٦٧,٩٥٦	١,٢٣٨,٦٥٢	١,٦٤٢,٣٠٦	٣,٨٥,٨٥٨	٥١٤,٧٣٦	٩٩,٩٣٤	٢٤٧,٥١٠	٢٦٣,١٨٥	٢٨٢,٢٨٨	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
٢,٣٨٢,٨٨٠	٢,٩١٢,٣٧٣	٢٠,٧٠٣	٢٦,٩٦٦	٨٨٤,٨٥٣	١,٢٢٦,٤٣٢	٦,٢١٨	١٢,٤٦٦	٢١,٦٢٤	٣٧,٥٤٨	-	-	١٠,٩٢٥	١٥,٩٧١	٢,٤٣٨,٥٥٧	٢,٦٤٢,٩٩٥	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					
١,٦٦٦,١٢٥	٢,٠٤٧,٧٥٧	١٣,١٨٩	٥,٣٨٦	٢٠,٨,٩٤٤	٤١٨,٩١٨	٣,٥٤٤	٢٠,١٧٧	١٥,٠٨٦	٢٨,٢٦٣	-	-	١٨,١٣٣	١٤,٦٨٠	١,٣٥٧,٢٢٢	١,٥٦٠,٣٣٣	إعطاء التأمين الإحتياكي لورد					

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
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التكافل العام
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المبرع	الفروع الأخرى			الطريق			المسؤولية			الحريق والأضرار الأخرى			الطيران			البحري			المركبات	
	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن	تبيّن
١,٧٨٥,٤٤٥	٢,٣٩٨,٩٠٨	٥,٠٩٢	١١,٤٣٣	٣٨٦,٣٨٦	٧٥٤,١٣٤	٤٠	١,٧٤٥	٢٥,٥٠٣	٥٩,٦٣٥	-	-	١١,٧٢٥	٤٧,١٦٠	١,٣٥٦,٦٩٩	١,٤٢٤,٨٠١					
٢٠٤,٠٨٧	٣٠٤,٩٤٨	-	-	-	-	-	٣٩	-	٣٧	-	-	٤,٥٩٤	-	١٩٩,٤٩٣	٣٠٤,٨٧٢					
١٣٢,٢٩٥	٨٢,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩	-	-	-	-	١٣٢,٢٩٥	٨٤١,٨٢٦					
٣٣١,٠٠٠	٥٤٦,١٠٣	٣,٠٢٥	٩,١٤٦	١٩٥,٥١٢	٤٤٠,٢٧٣	٣٢	١,٣٩٦	٢٢,٨١٩	٥٣,٨٢٩	-	-	٩,٦٩٢	٤١,٤٥٩	-	٨١,٨٢٦					
١,٢١٧,٩٨٣	١,٣٦٥,٤٧٢	٢,٠٦٧	٢,٣٨٧	١٩٠,٨٧٤	٣١٣,٨٦١	٨	٣١٠	٢,٦٨٤	٥,٢١٠	-	-	(٢,٥٦١)	٥,٧٠١	١,٠٢٤,٩١١	١,٠٣٨,١٠٣					
٢,٢٣٩,٢٢٤	٤,١٣٠,٣٣٨	٣٨,٦٩٤	٤٩,٢١٩	٦٣,٢١٥	٧٩,٧٠١	٣٦,٠٠٠	٤٦٠,٠٠١	٥٦٦,٧٥١	١,٧٠٥,٦٨٥	-	-	٤٨,٨٠٨	١١٥,٧١٨	١,٤٨٥,٧٥٦	٢,١٣٤,٠٠٤					
٧٨٢,٩٨٢	٦٠٦,٠٨٨	٥٠٠	٦٠٠	٩٦,٥٨٢	٢٤٣,٠٨٨	٤,٠٠٠	١,٤٠٠	١٦,٥٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	٤٠٠	١,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠					
١,١١٩,٣٦٥	٢,٤٧٧,٢٦١	٣٦,١٢٤	٣٨,٤٣٨	٦٢,٦٩١	١٩٦,٥١٢	٣٦,٠٠٠	٤٦٠,٠٠١	٥٥٣,٢٩٩	١,٦٨٨,٢٢٠	-	-	٣٦,٥٣٩	١٠٩,٤٨٧	٤٠٤,٧١٢	٤٠٢,٣١٣					
٢٤٩,٤٨٦	٢٧٣,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٤٨٦	٢٧٣,٥٠٣					
١,١٥٣,٣٥٥	١,٩٨٥,٨٩٢	١٣,٠٧٠	١١,٣٨١	٩٧,٦٠٦	١٣٠,٢٢٧	٤,٠٠٠	١,٤٠٠	٢٩,٤٥٢	٢٧,٤٦٥	-	-	١٢,٦٦٩	٧,٢٢١	٩٩٦,٥٥٨	١,٨٠٨,١٨٨					
١,٩٦٥,٠٦٠	٣,٧٨٩,٩٧٢	٤٣,٥٢٩	٥٤,٥١٤	٥٣,٦٨٩	٩٤,٤٦٥	١٨,٠٠٠	٤٧,٧٦٨	٤٢١,٣٥٤	١,٦٢٤,٣٨٤	-	-	٥٧,٨٢٣	١٣٧,٢٧٣	١,٣٧٥,٧٦٥	١,٨٣١,٥٦٨					
٢٥٥,٠٦٦	٤٠٩,١١٣	٥٠٠	٥٠٠	٨٨,١٦٦	١٨٢,١١٣	٢,٤٠٠	٢,٤٠٠	١٤,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	-	٤٠٠	٢,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠					
٩٣٧,٤٢٠	٢,٤٢٠,٠٩٣	٢٨,٨٦٨	٤٢,٠٠٩	٧٣,٦١٧	١٦٩,١٢٦	١٨,٠٠٠	٤٧,٤١٥	٤١٦,٣٢٢	١,٦٠٨,٩٦٣	-	-	٤٧,٧٣٤	١٢٨,٨٤٤	٣٥٦,٨٦٩	٤٢٣,٣٦٦					
٣٠٠,٥٤٦	٣٢٠,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٥٤٦	٣٢٠,١١٣					
٩٨٢,٦٦٠	١,٤٥٨,٧٧٩	١٥,١٦١	١٣,٠٠٥	٦٨,٢٢٨	١٠٧,٤٥٢	٢,٠٠٠	٢,٧٥٣	٢٢,٩٢٢	٢٧,٤٢١	-	-	٥,٤٨٩	١٠,٤٢٩	٨٦٨,٣٥٠	١,٢٩٧,٧١٩					
١,٣٨٩,١٧٨	١,٨٩٢,٥٥٥	(٢٤)	٦٦٣	٢٢٠,٢٤٢	٣٣٦,٦٣٦	٢,٠٠٨	(١,٠٤٢)	٩,٦١٤	٥,٢٥٤	-	-	٤,٦١٩	٢,٥٠٣	١,١٥٣,١١٩	١,٥٤٨,٥٧٢					

مطلبي: خصص الإعانات في بداية
الفترة
مطلبي: تكلفة التعويضات

مطلبي: خصص الإعانات في نهاية الفترة

مطلبي: خصص الإعانات في نهاية الفترة

مطلبي: خصص الإعانات في بداية الفترة

مطلبي: خصص الإعانات في بداية
الفترة
مطلبي: تكلفة التعويضات

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
حساب أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التكافل العام
للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المركبات	المرعي		الطيران		لحريق والأضرار الأخرى		المسؤولية		الطبيعي		الوقوع الأخرى		المجموع	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
صافي الإيرادات لفحيفة من الأثر فوات لفحيفة	١,٥٦٠,٣٣٣	١,٣٥٧,٣٣٢	١٤,٦١٩	١٨,١٣٣	-	-	٢٨,٢٦٣	١٥,٠٨٦	٣,٥٤٤	٤١٨,٩١٨	٥,٣٨٧	١٣,١٨٨	٢,٠٤٧,٧٥٧	١,٦١٦,١٢٧
بطر ج:														
صافي تكلفة لتعويضات	١,٥٤٨,٥٧٤	١,١٥٣,١١٨	٢,٥٠١	٤,٦١٩	-	-	٥,٢٥٣	٩,٢١٤	٢,٠٠٨	٣٣٦,١٣٧	٦٦٣	٢٢,٠٢٤٢	١,٨٩٢,٥٨٥	١,٣٨٩,١٧٨
بضائف:														
عمرات مقروضة	١١	١,٣١٤	٥٥,٥٧٤	٥٠,٤٤٦	٣٠,٨٦١	١٤,٩١٣	٧٨,٤١٨	٨٥,٥٥٤	٥,٨٢٢	٣٨٢,٤٦٣	١٩,٩٠٠	٨,٩١٢	٥٨٠,٨٧٧	٤١٤,٢٩٤
بيل خدمة إمداد وثائق لتكافل	١٢٨,٠٢٠	١٣٥,٥٠٨	٥,٧٧٢	٤,٢٤٦	٥,٧٢٠	٢,٧٦١	٦,٢٢٥	١٣,٥٢٤	٩١٤	١٦٣,٤٠٤	٢,١٠٢	١,٠٣٨	٣١٦,٩١٣	٣٢١,٣٨٠
لورات لتستل عدة لمسيلات الاكتاب	٣,٦٨١	٢,٩٢٨	٤٩١	٢٦٧	١,٢٦٣	٦٢٨	١,٠٧٠	٩٨٨	١٥٢	٧,٢٦٣	٢٤٢	٦٧	١٤,١٦٢	٩,٧٠٥
مجموع الإيرادات	١٤٣,٤٧١	٣٤٢,٨٦٤	٧٣,٩٦٥	٦٨,٤٧٣	٣٧,٨٤٤	١٨,٣٠٢	١٨,٧٢٣	١٠٥,٩٣٨	٣٥,٩٨٦	٦٤,١٦٧	٢٦,٩٦٨	٢٣,٢٢٨	١,٠٦٧,١٢٤	٩٧٢,٣٢٨
بطر ج:														
تكليف هتاء وثائق لتكافل	٧١,٥٨٠	٧٢,٠٧١	٨,١٣٣	٢,٩٧٤	-	-	٢٤,٠٠٩	١١,٣٣٢	٨٨	٤٥٣	٥,٤٤٠	٤,٧٢٤	١١٦,٨٤٨	٩٣,٣٣٣
شترافات فلفض خسارة	٤٢٦,١٧٨	٧٨,١٧٧	٩٣٣	٨٧٥	-	-	١١,٢٢٥	٥,٩٤٧	٧٥٠	-	٧٤٩	٨٧٢	٥٦,٨٣٥	٣٦,٣٧١
حصة لمسيلات حقوق الملكية مقابل لارة عملات	٧٨٤,٢٢٥	٣٣٧,١٧٣	٤١,٩٩٨	٣٧,٦٤٤	٣٧,٧٧٥	١٧,٨١٢	٩١,١٧٣	١٥٥,٩٨٩	٢,٧٤٢	٢٩٢,٣٢٦	٢٩,٧٣٢	٢٩,٧٣٢	٧٧٨,٠٥٨	٨٢٤,٦٧٥
لتكافل	٣٠,٦١٣	٣٥,٢١٧	١,٦٦٩	١,٠١٧	٥,٦٥٢	٣,١٢٤	٣,٨٠٨	٩,١٦٨	٥٠٩	٣١,٩٠٠	٧٦٠	٢٥٨	٧٤,٩١١	٧٦,٤٢٤
مسليف اخرى	٤٢٩,٥٩٦	٤٧٤,٤٣٨	٥٢,٦٣٣	٤١,٩٣٠	٣٣,٤٢٧	٢٠,٩٣٦	١٣,٢١٥	١٧٢,٤٣٦	٣,٥٤٠	٢٩٩,٩٠٠	٢٩,٦٨١	١٧,٦٢٣	١,٠٢٦,٦٥٢	١,٠٣٠,٨٠٣
مجموع لمصرفات	٤٢٩,٥٩٦	٤٧٤,٤٣٨	٥٢,٦٣٣	٤١,٩٣٠	٣٣,٤٢٧	٢٠,٩٣٦	١٣,٢١٥	١٧٢,٤٣٦	٣,٥٤٠	٢٩٩,٩٠٠	٢٩,٦٨١	١٧,٦٢٣	١,٠٢٦,٦٥٢	١,٠٣٠,٨٠٣
رباح (خسارة) الاكتاب	(٢٨٦,١٢٥)	(١٣٠,٥٧٤)	٢١,٣٣٢	٢١,٥٤٣	٤,٤١٧	(٢,٦٣٤)	(٢١,٤٩٢)	(٦٦,٤٩٨)	٤,٧٨٩	٣١٤,٦٨٩	١٠,٤,٦٩٤	(٩,٧١٣)	٤٠,٤٧٢	(٥٨,٤٧٥)

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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٣ (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 ٢٧ نيسان ٢٠١٣.

(٢) اهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٣.

ب- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة قادرة على ادارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما تكون معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمارها في الشركة التابعة او يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركة التابعة:

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.

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

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

ج- التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣ ، حيث يوضح هذا المعيار 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).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣ ، حيث يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلا عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

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

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣ ، ويتضمن هذا المعيار 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) و معيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣ ، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك اثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على البيانات المالية المرحلية.

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 . حيث 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. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل و ليس له تأثير على المركز
المالي أو الأداء المالي للشركة.

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. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على
المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل
المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية
الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف
بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء
المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار 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 والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان الشركة لا تقوم باصدار قوائم مالية
منفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ -
الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية
معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح
كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على
المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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- اسس تحديد الفائض التأميني

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

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

و- اسس 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 مناسبة.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترات السابقة إن وجد على أوجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

ز- طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

ح- المصاريف الإدارية 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 الموحد ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقررره هيئة الرقابة الشرعية.

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 إعداد البيانات المالية الموحدة وتطبيق السياسات يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ل- احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)

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

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)						٣١ كانون أول ٢٠١٢ (مدققة)					
تستحق خلال فترة شهر			تستحق بعد شهر وحتى ثلاثة أشهر			تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة			المجموع		
اصحاب حقوق	حملة وثائق	ملكية	اصحاب حقوق	حملة وثائق	ملكية	اصحاب حقوق	حملة وثائق	ملكية	اصحاب حقوق	حملة وثائق	ملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,٢٧١,٤٤٤	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤١,٠٣٥	-	-	١١,٨١٢,٤٧٩	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨١٢,٤٧٩	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٥,٦٧١	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٥,٦٧١	-	-
-	٧,٢٧١,٤٤٤	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤١,٠٣٥	-	-	١٢,٩٦٨,١٥٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٦٨,١٥٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٠١,٤٨٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٠١,٤٨٧	-	-
-	٧,٢٧١,٤٤٤	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤١,٠٣٥	-	-	١٢,٩٦٨,١٥٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٦٨,١٥٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٠١,٤٨٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٠١,٤٨٧	-	-

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 أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مدققة)	
اصحاب حقوق	حملة وثائق	اصحاب حقوق	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
١,٠٠١,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٤٣٠,٥٤١	-	١,٤٣٠,٥٤١	-
٢,٣٦٠,٢٥١	-	٢,٣٦٠,٢٥١	-
١,٠٥٩,١٤٣	-	١,٠٥٩,١٤٣	-
٥,٨٥٠,٩٣٥	-	٥,٨٥٠,٩٣٥	-

داخل الأردن - وكالة استثمار*

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 ٧٪ سنويا. تستحق اول دفعة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وآخر دفعة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٤.
- ** قامت الشركة بالاستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث استحققت الأرباح والمبلغ المستثمر به في ١٧ ابريل ٢٠١٣.
- *** قامت الشركة بالاستثمار في محفظة صكوك اسلامية 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 الاول ٢٠١٢ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
اصحاب	حملة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٢٨,٧٦٧	-	٢,١٢٨,٦٥٨	-	داخل الأردن -
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٢,٠٣٨,٧٦٧	-	٢,١٣٨,٦٥٨	-	أسهم غير مدرجة *
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-	خارج الأردن -
٢,٣٨٩,٦٨٥	-	٢,٤٨٩,٥٧٦	-	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 الكايمان بنسبة ١,٩٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)			
اصحاب	حملة وثائق	المجموع	اصحاب	حملة وثائق	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤١,٩٧٧	١,٠٠٣	٤٤٠,٩٧٤	١٧,٢٩٣	١,٧٩٨	١٥,٤٩٥	نقد في الصندوق
١,٩٤٥,٣٨٣	٣٧٣,٢١٤	١,٥٧٢,١٦٩	٢,٠٥٣,١٥٤	٧٩٦,٥٤٦	١,٢٥٦,٦٠٨	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٣٨٧,٣٦٠	٣٧٤,٢١٧	٢,٠١٣,١٤٣	٢,٠٧٠,٤٤٧	٧٩٨,٣٤٤	١,٢٧٢,١٠٣	

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٤,٠٤٢,٦٣١	٧,٤٧٠,٥٢١	ذمم حملة البوالص
٣٢٤	٣٣٨	ذمم الوسطاء
٤,٨٨٣	١٣,١٢٣	ذمم الموظفين
٨٥	١,٥٩٥	ذمم اصحاب حقوق الملكية
٩١,٨٧٣	٨٨,٨٧٦	اخرى
٤,١٣٩,٧٩٦	٧,٥٧٤,٤٥٣	المجموع
(٧٠,٠٠٠)	(٨٥,٠٠٠)	مخصص تدني المدينون
٤,٠٦٩,٧٩٦	٧,٤٨٩,٤٥٣	المدينون بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
١٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٨٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة

اضافات

رصيد نهاية الفترة / السنة

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من المدينون مبلغ ٥,٤٨٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٧,١٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	٩٠ - ١	١٨٠ - ٩١	٣٦٠ - ١٨١	٣٦١ يوم فأكثر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة) -					
ذمم حملة الوثائق	٢,٩٠٠,٧٥١	١,٠٦٤,٨١١	٢٨٣,١٩٠	٢٣,٢٩٠	٧,٣٨٥,٥٢١
ذمم وسطاء	١٤	-	٢٥	٢٩٩	٣٣٨
ذمم الموظفين	١٢,٥٩٥	٥٢٨	-	-	١٣,١٢٣
ذمم اصحاب حقوق الملكية	١,٥٩٥	-	-	-	١,٥٩٥
ذمم اخرى	٤٥,٧١٢	٣٧,٤٥١	٣,٠٣٥	٢,٦٧٨	٨٨,٨٧٦
صافي الذمم المدينة	٢,٩٦٠,٦٦٧	١,١٠٢,٧٩٠	٢٨٦,٢٥٠	٢٦,٢٦٧	٧,٤٨٩,٤٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) -					
ذمم حملة الوثائق	٦٣٩,٣٦٢	٧١٢,٢٥٦	٩٠٤,١٤٩	٥,١٢٦	٣,٩٧٢,٦٣١
ذمم وسطاء	-	٢٥	-	٢٩٩	٣٢٤
ذمم الموظفين	٤,٣٥٣	٢٥٠	٢٨٠	-	٤,٨٨٣
ذمم اصحاب حقوق الملكية	٨٥	-	-	-	٨٥
ذمم اخرى	٥٦,٢٥٢	٢١,٧٠٨	١١,٢٣٥	٢,٦٧٨	٩١,٨٧٣
صافي الذمم المدينة	٧٠٠,٠٥٢	٧٣٤,٢٣٩	٩١٥,٦٦٤	٨,١٠٣	٤,٠٦٩,٧٩٦

(٨) ذمم شركات التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٩٩,١٢٩	٥٣٦,٣٦٢
٧١,٨٢١	٤٧,٤٣٩
٦٧٠,٩٥٠	٥٨٣,٨٠١
(٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)
٦٢٠,٩٥٠	٥٣٨,٨٠١

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

صافي ذمم معيدي التأمين

مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

ذمم معيدي التأمين المدينة بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٤٥,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	اضافات
٤٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

المجموع	٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٩٠ - ١ يوم	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٩,١٢٩	٢١,٢٤٤	١٥٩,٨٢٤	١٤٢,٧٧٤	٢٢٥,٢٨٧	-	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)
٧١,٨٢١	٧,٢١٧	٣١,٣٩٨	٦,٠٤٥	٢٧,١٦١	-	شركات التأمين المحلية
٦٢٠,٩٥٠	٢٨,٤٦١	١٩١,٢٢٢	١٤٨,٨١٩	٢٥٢,٤٤٨	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
						صافي ذمم معيدي التأمين
٤٩١,٦٨٥	-	٧٧,٥٦٥	٢١٧,٥٤٢	١٩٦,٥٧٨	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) -
٤٧,١١٦	٧,٦٠٨	٢٠,٩١١	١١,١٦٦	٧,٤٣١	-	شركات التأمين المحلية
٥٣٨,٨٠١	٧,٦٠٨	٩٨,٤٧٦	٢٢٨,٧٠٨	٢٠٤,٠٠٩	-	شركات إعادة التأمين الخارجية
						صافي ذمم معيدي التأمين

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حقوق الملكية	
حملة وثائق	حملة وثائق	
دينار	دينار	
٢٩٣,٧٠٢	٣١٨,٦٦٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٦٣,٩٩١)	(٣٦,٩١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨٨,٩٤٩	١١٣,٣٧٤	مخصص ضريبة الدخل الفترة / السنة
٣١٨,٦٦٠	٣٩٥,١٢٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,٧٥٩	-	١١٣,٣٧٤	٨,٠٦١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٣,٠٠٠)	-	-	(٤,٨٠٠)	الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة
٢,١٧٧	-	١,٧٦٣	-	الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة
-	-	(١,٥٩١)	-	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٠٦,٩٣٦	-	١١٣,٥٤٦	٣,٢٦١	

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.
- تم تقديم الكشف عن العام ٢٠١١ و ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بالتدقيق على حسابات الشركة وإصدار قرارها النهائي بعد، وقد تم قبول كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ كما هو.
- تم استيفاء مخالصة نهائية عن عام ٢٠٠٨.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)					
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

-٢٠١٢

موجودات ضريبية مؤجلة:

الخسائر غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	مخصص تعويض نهاية الخدمة	مخصص عمليات لا تتسجم مع أحكام الشريعة	٢٢٣,١٧٦	(٧٦,٦٢١)	-	١٤٦,٥٥٥	٣٥,١٧٣	٥٣,٤٩٩
١١٥,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	٣٢,٤٠٠	٢٧,٦٠٠	-	١٣٥,٠٠٠	٣٢,٤٠٠	٢٧,٦٠٠
٧٢,٥٠٠	-	-	٧٢,٥٠٠	١٧,٤٠٠	١٧,٤٠٠	-	٧٢,٥٠٠	١٧,٤٠٠	١٧,٤٠٠
٢١,٨١٥	-	-	٢١,٨١٥	٥,٢٣٦	٥,٢٣٦	-	٢١,٨١٥	٥,٢٣٦	٥,٢٣٦
٤٣٢,٤٩١	(٧٦,٦٢١)	٢٠,٠٠٠	٣٧٥,٨٧٠	٩٠,٢٠٩	١٠٣,٧٣٥	-	٣٧٥,٨٧٠	٩٠,٢٠٩	١٠٣,٧٣٥

مطلوبات ضريبية مؤجلة

الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤١,٨٠٦	(٤٥,٤٥٦)	٥٠,٣٨٤	١٤٦,٧٣٤	٥,١٣٦	٤,٩٦٤
-	-	٢٣,٢٧٠	٢٣,٢٧٠	٢٣,٢٧٠	٨١٤	-	-
١٤٠,٨٠٦	(٤٥,٤٥٦)	٧٣,٦٥٤	١٧٠,٠٠٤	٥,٩٥٠	٤,٩٦٤	-	-

تم استخدام نسبة ٢٤٪ للشركة الأم و ١٤٪ للشركة التابعة للعام ٢٠١٣ من أجل احتساب الضرائب المؤجلة، وفي رأي الإدارة انه سيتم الاستفادة منها بنفس النسب المحتسبة.

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

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٧٣٥	٤,٩٦٤	٦٧,٦٩٧	٨١٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٤,٨٠٠	١,٧٦٣	٣٦,٠٣٨	٤,٩٦٤	المضاف
-	(١,٥٩١)	-	(٨١٧)	المستبعد
-	٨١٤	-	-	المضاف (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
(١٨,٣٢٦)	-	-	-	المستبعد (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)
٩٠,٢٠٩	٥,٩٥٠	١٠٣,٧٣٥	٤,٩٦٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٠) دائنون

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٢٩٤	١٠,٥٨٦	٩,٢٩٤	١٠,٥٨٦	ذمم الوكلاء
٨٤٧	٢,٦٨٥	٨٤٧	٢,٦٨٥	ذمم موظفين
٦٤,١١٥	٤١,١٩٦	٦٤,١١٥	٤١,١٩٦	ذمم الوسطاء
٢٢٩,٦٥٢	٢٠٨,١٩٨	٢٢٩,٦٥٢	٢٠٨,١٩٨	ذمم موردين
١٩٥,٦٦٥	٩٣,٣٨٣	١٩٥,٦٦٥	٩٣,٣٨٣	اخرى*
٤٩٩,٥٧٣	٣٥٦,٠٤٨	٤٩٩,٥٧٣	٣٥٦,٠٤٨	المجموع

* يمثل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ ٣٩,٥٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣١ كانون الاول ٢٠١٢: ٢,٩٦٣ دينار).

(١١) ذمم معيدي التأمين

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٥,١٩٨	٢٦٨,٢٣٥	٢٥٥,١٩٨	٢٦٨,٢٣٥	شركات التأمين المحلية
٤,٣٣١,٥٦١	٢,١٨٩,٩٤٢	٤,٣٣١,٥٦١	٢,١٨٩,٩٤٢	شركات إعادة التأمين الخارجية
٤,٥٨٦,٧٥٩	٢,٤٥٨,١٧٧	٤,٥٨٦,٧٥٩	٢,٤٥٨,١٧٧	المجموع

(١٢) 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 آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧,٥٨٧	٦,٦٩٩
٢,٠٦٥	٨٨٨
٩,٦٥٢	٧,٥٨٧

رصيد بداية الفترة / السنة
يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق
رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٣) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(١٦٩,٦٧٦)	(١٤٦,٧٣٤)
٩٩,٨٩٠	(٣٠,١٠٥)
(١٨,٣٢٦)	٧,١٦٣
(٨١٤)	-
(٨٨,٩٢٦)	(١٦٩,٦٧٦)

الرصيد في بداية السنة
التغير خلال الفترة / السنة
المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة
المحول إلى المطلوبات الضريبية المؤجلة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٤) إيرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)
اصحاب حقوق الملك	اصحاب حقوق الملك	اصحاب حقوق الملك	اصحاب حقوق الملك
حملة الوثائق دينار	حملة الوثائق دينار	حملة الوثائق دينار	حملة الوثائق دينار
٢٠,٢٣١	١٣٧,٠٩٤	١٢٥,٧٠٠	١٣,٨٦٥
(٦,٠٦٩)	٤,١٦٠	٦,٠٦٩	(٤,١٦٠)
١٤,١٦٢	١٤١,٢٥٤	١٣١,٧٦٩	٩,٧٠٥

ارباح الودائع

حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار

المجموع

(١٥) صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢,٢٠٠	٤,٩٣٠	ارباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (صكوك)
-	٤٥,٤٥٥	عوائد صكوك مقبوضة
١٩,٣١٩	٣,٤٠٠	عوائد وكالة الاستثمار
٢٩,٢٥٠	٢٩,٢٥٠	صافي ايراد الايجارات
١١٠,٧٦٩	٨٣,٠٣٥	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

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

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

حدد الأجر المعلوم للعام ٢٠١٣ بما نسبته ١٧٪ لفرع المركبات (٢٠١٢: ١٧٪) و ٢٢٪ لفرع الصحي (٢٠١٢: ٢٢٪) و ٢٥٪ لفرع البحري (٢٠١٢: ٢٥٪) و ٧٪ لفرع الطيران (٢٠١٢: ٧٪) و ٢٠٪ لفرع الحريق والاضرار الأخرى (٢٠١٢: ٢٠٪) و ٢٥٪ لفرع المسؤولية والفروع الأخرى (٢٠١٢: ٢٥٪) و ٥٪ للوثائق المصدرة من فروع حملة الوثائق من إشتراكات التأمين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والتي يتم استيفاء ما نسبته ٥٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها بما لا يتجاوز ٩٠٪ من عمولة إعادة التأمين. أما فيما يتعلق بإستثمار فائض أموال حملة الوثائق فإن العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق تقوم على أساس المضاربة مقابل حصة من أرباح الإستثمار حدد لعام ٢٠١٣ 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 إستثمار 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:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٧٠,٥٠١	٢٧٧,١١٠	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠١٥	٠,٠١٢	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 المبينة في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٨٨٦,٠٧٣	٢,٠٧٠,٤٤٧
١١,٦٩١,٤٢٧	١١,٢٧١,٤٤٤
١٣,٥٧٧,٥٠٠	١٣,٣٤١,٨٩١

نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٩) 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) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع ايرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (غير مدققة)					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٦١,٥٠٦	٢,٩٥٩,٧٠٩	٣٩٠,٩١٨	٢٠٣,٦٧٧	١,٩٧٠,٥٨٨	٢,٧٥٦,٠٣٢
١٩,٣٣٢	٣٧,١٥٧	-	-	١٩,٣٣٢	٣٧,١٥٧

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

مطلوبات		موجودات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٢٧١,٦٧٤	٧,٥٧٤,٥٨٧	٢٧,٨٨٦,٥٠٣	٣٠,٤٩٥,٩٠٧
٢,١٤٢,٥٠٤	٤,٣٣١,٥٦٠	٦,١٨١,٠١٠	٧,٤٢٩,٣١٧
٨,٤١٤,١٧٨	١١,٩٠٦,١٤٧	٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٩٢٥,٢٢٤

حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى

(٢٠) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار اصحاب حقوق الملكية وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات. يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة				
-	١,٠٠١,٠٠٠	-	١,٠٠١,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١٧,١٨٩	٢٨١,٩٨٤	٩,١٣٦	٢٧٢,٨٤٨	ذمم مدينة
٤,٢٨١,١٣٣	٣,٢٥٤,٥٤١	-	٣,٢٥٤,٥٤١	ودائع
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣			
دينار	دينار			
عناصر قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة				
٧٣,٤٧١	٣٤,٠١٣	-	٣٤,٠١٣	ايرادات استثمارات
٢٨,٩٤٥	٢٣,٨٨٥	-	٢٣,٨٨٥	ايجارات
٥,٥٧١	-	-	-	أقساط تأمين تكافلي
١,٢٢٦	١,٩١٧	١,٩١٧	-	تعويضات تأمين

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	رواتب ومكافآت اخرى
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢١,٨٩٥	١١١,٦٤٢	
٦,٣٣٧	٦٠٠	
١٢٨,٢٣٢	١١٢,٢٤٢	

(٢١) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وقد قامت الشركة بأخذ المخصصات الكافية لمواجهة أي إلتزامات لقاء هذه الدعاوي.

بلغت قيمة القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات ٣٤٠,٥٣٥ دينار وتم الإحتياط لها ضمن الإدعاءات تحت التسوية بمبلغ ٣٥٧,٢١٧ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية، وفي رأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإن المخصصات تعتبر كافية.

(٢٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) نقص الموجودات المالية و المطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء النقص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية النقص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الاجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.