

الرقم : أت/ 2012/102
التاريخ : 2012/10/30

عطوفة السيد جليل طريف المحترم
الرئيس التنفيذي لبورصة عمان
بورصة عمان

تحية واحتراماً ،

الموضوع: البيانات المالية عن الفترة المنتهية في 2012/9/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في 2012/9/30، مصادق عليها من المدقق الخارجي للشركة حسب الاصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للتأمين



| |
|---|
| بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ الرقم التسلسلي: ٤٦٥٨ رقم الملف: ٤٦٤٤ الجهة المستلمة: المراجعة الخارجية |
|---|

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٧٧٧ - ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأولى للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ 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 للتسعة 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 إستناداً 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 تسترغ 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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٢

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | إيضاحات | الموجودات |
|------------------------|----------------------|---------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | | الإستثمارات |
| ١٤,٥٢٧,٩٥٨ | ١٣,٦٩٢,٢٥٠ | ٣ | ودائع لدى البنوك |
| ٢,٨٦٩,٦٠٥ | ٤,٧٧١,٥٣٥ | ٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢,٣٢٣,٠٥٩ | ٢,٢٠١,٩٨٤ | ٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢,٨٢٣,٥٥٣ | ٣,٢٨٤,٨٦٢ | | إستثمارات عقارية |
| ٢٢,٥٤٤,١٧٥ | ٢٣,٩٥٠,٦٣١ | | مجموع الإستثمارات |
| | | | الموجودات الأخرى |
| ٢,٥٢٨,٦٤١ | ٣,١٢٣,٦٣١ | ٦ | نقد في الصندوق ولدى البنوك |
| ٥٥١,٧٤٨ | ٦٣٦,٨٤٢ | | أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل |
| ٢,٥١٧,٥١٨ | ٧,١٩٢,٢٦٤ | ٧ | مدنيون، صافي |
| ٦٣٠,١٩١ | ٧٤٥,٠٣٩ | ٨ | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ٦٧,٦٩٧ | ١١٣,٧٩٥ | ٩ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١,٥٧١,٣٣٨ | ٢,١٦٠,٨٣٠ | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٢٨,٤٣٥ | ١٣,٤٢٢ | | موجودات غير ملموسة، صافي |
| ١٧٩,٢٣٥ | ٣٠٥,١٥٦ | | موجودات أخرى |
| ٣٠,٦١٨,٩٧٨ | ٣٨,٢٤١,٦١٠ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية وحقوق حملة الوثائق |
| | | | المطلوبات - |
| | | | مطلوبات عقود التأمين |
| ٢,٣٥٠,٣٦٦ | ٣,٣٨١,١٥١ | | مخصص الإشتراكات غير المكتسبة، صافي |
| ٩٨٢,١٦٠ | ١,٤٧٣,٤٩٦ | | مخصص الإذاعات، صافي |
| ٣,٣٣٢,٥٢٦ | ٤,٨٥٤,٦٤٧ | | مجموع مطلوبات عقود التأمين |
| | | | بنود دائنة |
| ٢٤٧,٩٠٤ | ٥٨٩,٤٠٥ | ١٠ | دائنون |
| ٣١,١٠١ | ٥٤,٥٤٣ | | مصاريف مستحقة |
| ١,٤٠٣,٨٦٤ | ٦,٧٤٨,٦٥٠ | ١١ | ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| ٨٩,٠٠٠ | ٦٧,٥٠٠ | | مخصصات مختلفة |
| ٢٩٣,٧٠٢ | ٣١٧,٦٧٣ | ٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٨١٧ | ٣,٧١٨ | ٩ | مطلوبات ضريبة مؤجلة |
| ١٤٩,٥١٢ | ٢٢٦,٩٦٨ | | مطلوبات أخرى |
| ٥,٥٤٨,٤٢٦ | ١٢,٨٦٣,١٠٤ | | مجموع المطلوبات |
| - | - | | عجز حملة الوثائق |
| - | - | ١٢ | القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق |
| - | - | | المستخدم من احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) |
| ٦,٦٩٩ | ١١,٨١٧ | ١٣ | إحتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ) |
| - | ٢٠,٤٧٤ | | الفائض (العجز) المتراكم |
| ٦,٦٩٩ | ٣٢,٢٩١ | | صافي حقوق حملة الوثائق |
| | | | حقوق أصحاب الملكية |
| ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المصرح به والمدفوع |
| ٤٩١,٠٣١ | ٤٩١,٠٣١ | | إحتياطي إجباري |
| (١٤٦,٧٣٤) | (٢٣٨,٧٥١) | ١٤ | التغير المتراكم في القيمة العادلة |
| ٧١٩,٥٥٦ | ١,٠٩٣,٩٣٥ | | الأرباح المدورة |
| ٢٥,٠٦٣,٨٥٣ | ٢٥,٣٤٦,٢١٥ | | مجموع حقوق أصحاب الملكية |
| ٢٥,٠٧٠,٥٥٢ | ٢٥,٣٧٨,٥٠٦ | | مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق أصحاب الملكية |
| ٣٠,٦١٨,٩٧٨ | ٣٨,٢٤١,٦١٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق 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 إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | إيضاحات |
|------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات- |
| ١١,٦٩٧,٧٤٢ | ١٨,٠٩٥,٦٥٨ | إجمالي الإشتراكات المكتتية |
| (٧,١٥٤,٩٤٠) | (١١,٧١٣,٢٠٧) | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| ٤,٥٤٢,٨٠٢ | ٦,٣٨٢,٤٥١ | صافي الإشتراكات المكتتية |
| (٩٩٠,١٤٩) | (١,٠٣٠,٧٨٥) | صافي التغير في مخصص الإشتراكات غير المكتتية |
| ٣,٥٥٢,٦٥٣ | ٥,٣٥١,٦٦٦ | صافي إيرادات الإشتراكات المتحققة |
| ٧٠٣,٤٦٤ | ٨٥٧,٠٣٠ | إيرادات العمولات |
| ٤١٠,٩٠٦ | ٦٦٩,٥٨٣ | إيرادات إصدار وثائق التكافل |
| ٤١,٤١٠ | ٣٤,٠٤٠ | ١٥ حصة حملة الوثائق من أرباح الإستثمارات |
| (١٢,٤٢٣) | (١٠,٢١٢) | ١٥ يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الإستثمار |
| ٤,٦٩٦,٠١٠ | ٦,٩٠٢,١٠٧ | مجموع الإيرادات |
| ٤,٤٤٨,٦٥١ | ٥,٩٤١,٦٧٤ | التعويضات المدفوعة |
| (٣٣١,٥٠٤) | (٦٢٠,٩٨٥) | يطرح : مستردات |
| (١,٦٦٨,٧٥٤) | (١,٥١٠,١٥٠) | يطرح: حصة معيدي التأمين |
| ٢,٤٤٨,٣٩٣ | ٣,٨١٠,٥٣٩ | صافي التعويضات المدفوعة |
| ٣١٢,٦٩٩ | ٤٩١,٣٣٦ | صافي التغير في مخصص الإبداعات |
| ١,٣٠٧,٤٣٧ | ١,٩٠٢,١٧٤ | ١٧ حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي |
| ٥٦,٣٢٣ | ١٠٩,١١٢ | إشتراكات فائض الخسارة |
| ١٧١,١٧٨ | ٢٥٧,٢٦٣ | تكاليف إقتناء وثائق التكافل |
| ١٤٧,٣٥٣ | ٢٢٨,٨١٤ | مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات |
| ٤,٤٤٣,٣٨٣ | ٦,٧٩٩,٢٣٨ | صافي عبء التعويضات |
| (١٥,٠٠٠) | (٥٧,٥٠٠) | ٨٧ يطرح حصة حملة الوثائق من: |
| - | (١١,٦٩٥) | مخصص التدني في المدينين |
| ٢٣٧,٦٢٧ | ٣٣,٦٧٤ | إستهلاكات وإطفاءات |
| - | (٨,٠٨٢) | فائض حملة الوثائق قبل الضريبة |
| ٢٣٧,٦٢٧ | ٢٥,٥٩٢ | ٩ ضريبة الدخل للفترة |
| | | فائض حملة الوثائق |

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

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | إيضاحات | |
|------------------|------------------|---------|--|
| دينار | دينار | | |
| ١,٣٠٧,٤٣٧ | ١,٩٠٢,١٧٤ | | حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل |
| ٣٤٥,٨٠١ | ٣٩٦,٦٧١ | ١٥ | حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الإستثمار |
| ٣٢٨,٩٣٧ | ٤٤٦,٠٣٣ | ١٦ | حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والإستثمارات |
| ١٢,٤٢٣ | ١٠,٢١٢ | ١٥ | حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الإستثمار |
| ٥,٩٥٦ | ٥٥ | | إيرادات أخرى |
| ٢,٠٠٠,٥٥٤ | ٢,٧٥٥,١٤٥ | | مجموع الإيرادات |
| ٧٦٠,٠٧٥ | ٩٩٢,١٥١ | | نفقات الموظفين |
| ٤٢١,١١٥ | ٤٩٩,٧١٠ | | مصاريف إدارية وعمومية |
| ٢٦,٢٥١ | ٢٦,٢٥٠ | | مصاريف أخرى |
| - | - | | يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية من: |
| ٩٩,٩٤٦ | ١٢٣,٩٤٢ | | خسارة التدني في الموجودات مالية |
| | | | إستهلاكات واطفاءات |
| ١,٣٠٧,٣٨٧ | ١,٦٤٢,٠٥٣ | | مجموع النفقات |
| ٦٩٣,١٦٧ | ١,١١٣,٠٩٢ | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| (١٥٥,٤٤٧) | (٢٥٨,٧١٣) | ٩ | ضريبة الدخل |
| ٥٣٧,٧٢٠ | ٨٥٤,٣٧٩ | | ربح الفترة |
| فلس/دينار | فلس/دينار | | |
| ٠/٠٢٢ | ٠/٠٣٦ | 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|------------------|------------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٥٣٧,٧٢٠ | ٨٥٤,٣٧٩ | الربح للفترة |
| | | يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة |
| (١٩٨,٦٣٨) | (٩٢,٠١٧) | حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| <u>٣٣٩,٠٨٢</u> | <u>٧٦٢,٣٦٢</u> | مجموع الدخل الشامل للفترة |

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

| إجمالي حقوق الملكية دينار | أرباح مدورة | | | | رأس المال المنفوع دينار | |
|---------------------------------|-------------|---------------------|-----------------|---|-------------------------------|----------------------------|
| | المجموع | غير متحققة دينار | متحققة دينار | التغير المتراكم في القيمة العادلة دينار | | إحتياطي إجباري دينار |
| ٢٥,٠٦٣,٨٥٣ | ٧١٩,٥٥٦ | (٢٦,٩٠٦) | ٧٤٦,٤٦٢ | (١٤٦,٧٣٤) | ٤٩١,٠٣١ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٧٢٢,٣٦٢ | ٨٥٤,٣٧٩ | ١٠٦,٢٣٦ | ٧٤٨,١٤٣ | (٩٢,٠١٧) | - | - |
| (٤٨٠,٠٠٠) | (٤٨٠,٠٠٠) | - | (٤٨٠,٠٠٠) | - | - | - |
| ٢٥,٣٤٦,٢١٥ | ١,٠٩٣,٩٣٥ | ٧٩,٣٣٠ | ١,٠١٤,٦٠٥ | (٢٣٨,٧٥١) | ٤٩١,٠٣١ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢٥,٤٤٣,٠٣٢ | ١,٠٦٩,١٨٢ | - | ١,٠٦٩,١٨٢ | (٤٢,٣٠٥) | ٤١٦,١٥٥ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٤٠,٤٥١) | ١٢٨,٠٩٥ | - | ١٢٨,٠٩٥ | (١٦٨,٥٤٦) | - | - |
| ٢٥,٤٠٢,٥٨١ | ١,١٩٧,٢٧٧ | - | ١,١٩٧,٢٧٧ | (٢١٠,٨٥١) | ٤١٦,١٥٥ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣٣٩,٠٨٢ | ٥٣٧,٧٢٠ | - | ٥٣٧,٧٢٠ | (١٩٨,٢٣٨) | - | - |
| - | (٢٢٧,٧٥٨) | - | (٢٢٧,٧٥٨) | ٢٢٧,٧٥٨ | - | - |
| (٧٢٠,٠٠٠) | (٧٢٠,٠٠٠) | - | (٧٢٠,٠٠٠) | - | - | - |
| ٢٥,٠٢١,٦٦٣ | ٧٨٧,٢٣٩ | - | ٧٨٧,٢٣٩ | (١٨١,٧٣١) | ٤١٦,١٥٥ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٢ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠
الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الدخل الشامل للفترة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الأرباح الموزعة

الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠

• يحظر التصرف بمبلغ ٢٣٨,٧٥١ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٢٧,٦٩٧ دينار في ٣١ كانون الأول (٢٠١١) والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١٣,٧٩٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٦٧,٦٩٧ دينار في ٣١ كانون الأول (٢٠١١) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

• تتضمن الأرباح المدورة أرباح غير متحققة بمبلغ ٧٩,٣٣٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٢٦,٦٠٦ دينار خسائر غير متحققة في ٣١ كانون الأول (٢٠١١) مقيد التصرف بها.

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

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)

| القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز | حملة الوثائق | الفائض (العجز) المتراكم | | إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)* | |
|---|-----------------|-------------------------|-----------|---|--|
| | | غير متحقق | متحقق | | |
| صافي حقوق حملة الوثائق | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| | | | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ - |
| ٦,٦٩٩ | - | - | - | ٦,٦٩٩ | رصيد بداية الفترة |
| ٢٥,٥٩٢ | - | - | ٢٥,٥٩٢ | - | فائض الفترة لحملة الوثائق المحول من الفائض لإحتياطي تغطية العجز |
| - | - | - | (٥,١١٨) | ٥,١١٨ | (مخصص الطوارئ) |
| ٣٢,٢٩١ | - | - | ٢٠,٤٧٤ | ١١,٨١٧ | الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ |
| | | | | | ٣٠ أيلول ٢٠١١ - |
| - | ٢٧٥,٩٧٠ | - | (٢٧٥,٩٧٠) | - | رصيد بداية الفترة |
| - | (٢٣٧,٦٢٧) | - | ٢٣٧,٦٢٧ | - | فائض الفترة لحملة الوثائق |
| - | ٣٨,٣٤٣ | - | (٣٨,٣٤٣) | - | الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١١ |

* يتم احتساب إحتياطي تغطية العجز من فائض الفترة لحملة الوثائق بنسبة ٢٠٪ من فائض الفترة لحملة الوثائق وحصّة 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 كإحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ).

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

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | إيضاح |
|------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٩٣٠,٧٩٤ | ١,١٤٦,٧٦٦ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | صافي ربح الفترة للشركة قبل الضريبة |
| | | التعديلات لبنود غير نقدية |
| ٩٩,٩٤٦ | ١٣٥,٦٣٧ | إستهلاكات واطفاءات |
| ٩٩٠,١٤٩ | ١,٠٣٠,٧٨٥ | صافي مخصص الإشتراكات غير المكتسبة |
| ٣١٢,٦٩٩ | ٤٩١,٣٣٦ | صافي مخصص الإذاعات |
| ١٥,٠٠٠ | ٥٧,٥٠٠ | مخصص التدني في المدينين |
| - | ١٣,٥٠٠ | مخصص نهاية الخدمة |
| ٢٤,٠٥١ | (١٠٦,٢٣٦) | (أرباح) خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (٦,١٣٦) | - | ربح بيع ممتلكات ومعدات |
| ٢,٣٦٦,٥٠٣ | ٢,٧٦٩,٢٨٨ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| ٢٣٦,٤٢٧ | (٨٥,٠٩٤) | (الزيادة) النقص في أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل |
| (١,٢٩٩,٦٩٣) | (٤,٦٩٠,٢٤٦) | الزيادة في الذمم المدينة |
| (٧٧,٠٨٥) | (١٥٦,٨٤٨) | الزيادة في ذمم معيدي التأمين المدينة |
| (٤٤,٦٥٠) | (١٢٥,٩٢١) | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| (٢,٨٤٨,١٠٨) | (١,٧٩٥,٦٩٤) | الزيادة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (١٥٨,٥٠١) | ٣٤١,٥٠١ | الزيادة (النقص) في الدائنون |
| ٥,٧٥٠ | ٢٣,٤٤٢ | الزيادة في مصاريف مستحقة |
| ٤١٧,٤٧٩ | ٥,٣٤٤,٧٨٦ | الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة |
| (٣١,٣٢٥) | (٣٥,٠٠٠) | النقص في مخصصات مختلفة |
| ١٨١,٥٤١ | ٧٧,٤٥٦ | الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| (١,٢٥١,٦٦٢) | ١,٦٦٧,٦٧٠ | التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة |
| (٢٥١,٦٩٩) | (٢٥٦,٩٦٤) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (١,٥٠٣,٣٦١) | ١,٤١٠,٧٠٦ | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية في الأنشطة الإستثمارية |
| ٤,١٧٤,١٤٣ | (٤٥٥,١٣٠) | ودائع لدى البنوك |
| (٣٢٦,٩٣٨) | - | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٧٣,٧٨٢ | - | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢,٧٠٢,٠٢٥ | - | استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفاة |
| (١,٥١٦,٦٢١) | (٥٠٠,٠٠٠) | شراء إستثمارات عقارية |
| ٢٧,٠٠٠ | - | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٠٥,١١٣) | (٦٧١,١٧٥) | شراء ممتلكات ومعدات |
| - | (٢٥٠) | شراء موجودات غير ملموسة |
| ٥,٢٢٨,٢٧٨ | (١,٦٢٦,٥٥٥) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٧١٧,٨٣٠) | (٤٨٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| (٧١٧,٨٣٠) | (٤٨٠,٠٠٠) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| ٣,٠٠٧,٠٨٧ | (٦٩٥,٨٤٩) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٨,٧٥٦,٩٧١ | ١٢,٢١٨,٦٨٩ | رصيد النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ١١,٧٦٤,٠٥٨ | ١١,٥٢٢,٨٤٠ | النقد وما في حكمه في نهاية 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
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣٠ أيلول 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 مصرح ومكتتب به ومدفوع 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 إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٢.

(٢) اهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٢. إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

| اسم الشركة | النشاط الرئيسي | نسبة التملك |
|--------------------------------|----------------|-------------|
| شركة ملكيات للتجارة والاستثمار | إستثماري | ١٠٠٪ |

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة والإستثمار في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (٢٢٥٣٤) بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٠ برأسمال 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 والإيرادات والمصروفات المتبادلة بالكامل فيما بين الشركة والشركة التابعة لها.

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

يتم 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:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للمجموعة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للإستثمارات 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 للإستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

د- معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى 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 الإشتراكات المحصلة وعوائد إستثماراتها وأي إيرادات أخرى، بعد خصم التعويضات المدفوعة للمشاركين والمخصصات الفنية والإحتياطيات 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 إشتراكهم 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 إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسباً.

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

ز- طرق تغطية عجز صندوق حملة الوثائق

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

ح- المصاريف الادارية و العمومية

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

ط- المعاملات التي لا تتسجم مع احكام الشريعة

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

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

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | |
|-----------------------------|------------|---------------------------|------------|
| أصحاب | حقوق ملكية | أصحاب | حقوق ملكية |
| حملة وثائق | دينار | حملة وثائق | دينار |
| - | - | ٧٥٠,٠٠٠ | - |
| - | - | ٧٥٠,٠٠٠ | - |
| ١,٤٣٠,٥٤١ | - | ١,٤٣٠,٥٤١ | - |
| ١,٤٣٩,٠٦٤ | - | ١,٥٦٦,٤٦٤ | - |
| - | - | ١,٠٢٤,٥٣٠ | - |
| ٢,٨٦٩,٦٠٥ | - | ٤,٧٧١,٥٣٥ | - |

داخل الأردن - وكالة الإستثمار *

خارج الأردن - صندوق بنك قطر الاسلامي **
صكوك لدى بنك أبوظبي الوطني ***
صكوك البنك المركزي البحريني ****

- * قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة الإستثمار مع الشركة الأولى للتمويل المساهمة العامة وتستحق بدفعات ربع سنوية بعائد ٦,٦٥٪ سنوياً وآخر دفعة بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٢.
- ** قامت الشركة بالإستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث تستحق الأرباح والمبلغ المستثمر به في الربع الاول من عام ٢٠١٣.
- *** قامت الشركة بالإستثمار في محفظة صكوك إسلامية في شهر تموز ٢٠١١ لدى بنك أبوظبي الوطني من خلال الشركة التابعة.
- **** قامت الشركة بالإستثمار 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) | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | |
|-----------------------------|------------|---------------------------|------------|
| أصحاب | حقوق ملكية | أصحاب | حقوق ملكية |
| حملة وثائق | دينار | حملة وثائق | دينار |
| - | - | ١,٨٤١,٠٦٦ | - |
| - | - | ١٠,٠٠٠ | - |
| ١,٩٦٢,١٤١ | - | ١,٨٥١,٠٦٦ | - |
| ١,٩٧٢,١٤١ | - | - | - |
| ٣٥٠,٩١٨ | - | ٣٥٠,٩١٨ | - |
| ٢,٣٢٣,٠٥٩ | - | ٢,٢٠١,٩٨٤ | - |

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 الكايمان بنسبة ١,٩٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------|------------|------------|---------------------------|---------|------------|-------------------------|
| أصحاب | حقوق ملكية | حملة وثائق | المجموع | أصحاب | حقوق ملكية | حملة وثائق |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٩,٨٢٠ | ١,٢٤٦ | ٢٨,٥٧٤ | ٢٢,٨٣٢ | ١,٦٧٣ | ٢١,١٥٩ | نقد في الصندوق |
| ٢,٤٩٨,٨٢١ | ١,٤٤١,١٧٥ | ١,٠٥٧,٦٤٦ | ٣,١٠٠,٧٩٩ | ٣٢٦,٩٨٠ | ٢,٧٧٣,٨١٩ | حسابات جارية لدى البنوك |
| ٢,٥٢٨,٦٤١ | ١,٤٤٢,٤٢١ | ١,٠٨٦,٢٢٠ | ٣,١٢٣,٦٣١ | ٣٢٨,٦٥٣ | ٢,٧٩٤,٩٧٨ | |

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|---------------------|-------------------|------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢,٤٧٨,٩٩٦ | ٧,١٤٥,١٤١ | ذمم حملة الوثائق |
| ١,٦٦١ | ٨,٣٨٥ | ذمم الوسطاء |
| ٢,٥٥٩ | ١٢,٤٧٤ | ذمم الموظفين |
| ٤,١٨١ | ٤,١٥٧ | ذمم أصحاب حقوق الملكية |
| ٦٥,١٢١ | ٧٢,٦٠٧ | أخرى |
| ٢,٥٥٢,٥١٨ | ٧,٢٤٢,٧٦٤ | المجموع |
| (٣٥,٠٠٠) | (٥٠,٥٠٠) | مخصص تدني المدينون |
| ٢,٥١٧,٥١٨ | ٧,١٩٢,٢٦٤ | المدينون بالصافي |

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|---------------------|---------------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٥,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠ | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| ٢٠,٠٠٠ | ١٥,٠٠٠ | إضافات |
| ٣٥,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

| المجموع | الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها | | | | الذمم غير | دينار | |
|------------------|--|----------------|----------------|------------------|------------------|-------|-------------------------------|
| | ٣٦١ | ٣٦٠ - ١٨١ | ١٨٠ - ٩١ | ٩٠ - ١ | المستحقة وغير | | |
| | يوم فأكثر | يوم | يوم | يوم | المشكوك في | دينار | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | تحصيلها | دينار | |
| | | | | | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) - |
| ٧,٠٩٤,٦٣٩ | ٥٢,٨٧٥ | ١٣٣,٥٥٤ | ٢٦١,٨٠٤ | ٩٥٤,٨٨٠ | ٥,٦٩١,٥٢٦ | | ذمم حملة الوثائق |
| ٨,٣٨٥ | ١٨٦ | ١٦٣ | - | ٨,٠٣٦ | - | | ذمم وسطاء |
| ١٢,٤٧٤ | - | - | ٣,٤٧٧ | ٨,٩٩٧ | - | | ذمم الموظفين |
| ٤,١٥٧ | - | ٢٦٠ | ٢,٢٦٥ | ١,٦٣٢ | - | | ذمم أصحاب حقوق الملكية |
| ٧٢,٦٠٩ | ٣,٢٣٠ | ١,٣٢٦ | ٣٨,٥٩٨ | ٢٩,٤٥٥ | - | | ذمم أخرى |
| <u>٧,١٩٢,٢٦٤</u> | <u>٥٦,٢٩١</u> | <u>١٣٥,٣٠٣</u> | <u>٣٠٦,١٤٤</u> | <u>١,٠٠٣,٠٠٠</u> | <u>٥,٦٩١,٥٢٦</u> | | صافي الذمم المدينة |
| | | | | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) - |
| ٢,٤٤٦,٨١٦ | - | ٣١٧,٦٢٨ | ٥٨١,١٢٢ | ١,٠٤٢,٤٦٦ | ٥٠٥,٦٠٠ | | ذمم حملة الوثائق |
| - | - | - | - | - | - | | ذمم الوكلاء |
| ١,٦٦١ | - | ١,٤٩٨ | - | ١٦٣ | - | | ذمم وسطاء |
| ٢,٥٥٩ | - | - | - | ٥٠٠ | ٢,٠٥٩ | | ذمم الموظفين |
| ٤,١٨١ | - | ٢,١٤٩ | ١,١١٢ | ٩٢٠ | - | | ذمم أصحاب حقوق الملكية |
| ٦٢,٣٠١ | ٥,٣٧٦ | ٣,٤٨٢ | ١٢,٢٧٠ | ٤١,١٧٣ | - | | ذمم أخرى |
| <u>٢,٥١٧,٥١٨</u> | <u>٥,٣٧٦</u> | <u>٣٢٤,٧٥٧</u> | <u>٥٩٤,٥٠٤</u> | <u>١,٠٨٥,٢٢٢</u> | <u>٥٠٧,٦٥٩</u> | | صافي الذمم المدينة |

(٨) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|---------------------|---------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٥٢٠,٣١٢ | ٧٠٦,٠٤٩ | شركات التأمين المحلية |
| ١٠٩,٨٧٩ | ٨٠,٩٩٠ | شركات إعادة التأمين الخارجية |
| ٦٣٠,١٩١ | ٧٨٧,٠٣٩ | صافي ذمم معيدي التأمين |
| - | (٤٢,٠٠٠) | مخصص تدني معيدي التأمين |
| ٦٣٠,١٩١ | ٧٤٥,٠٣٩ | ذمم معيدي التأمين بالصافي |

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | | |
|-----------------------------|------------|---------------------------|------------|--------------------------------|
| أصحاب | حملة وثائق | أصحاب | حملة وثائق | |
| حقوق الملكية | دينار | حقوق الملكية | دينار | |
| ٣٥٧,٠٧٣ | - | ٢٩٣,٧٠٢ | - | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| (٢٥٤,٩٩٢) | - | (٢٥٦,٩٦٤) | - | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١٩١,٦٢١ | - | ٢٧٢,٨٥٣ | ٨,٠٨٢ | مخصص ضريبة الدخل للفترة/ السنة |
| ٢٩٣,٧٠٢ | - | ٣٠٩,٥٩١ | ٨,٠٨٢ | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | | |
|---------------------------|------------|---------------------------|------------|---------------------------------------|
| أصحاب | حملة وثائق | أصحاب | حملة وثائق | |
| حقوق الملكية | دينار | حقوق الملكية | دينار | |
| ١٥٩,٠٤٧ | - | ٢٧٢,٨٥٣ | ٨,٠٨٢ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| (٣,٦٠٠) | - | (١٧,٠٤٠) | - | الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة |
| - | - | ٢,٩٠٠ | - | الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة |
| ١٥٥,٤٤٧ | - | ٢٥٨,٧١٣ | ٨,٠٨٢ | رصيد نهاية الفترة |

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول 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 وإصدار قرارها النهائي بعد.
- تم استيفاء مخالصة نهائية عن عام ٢٠٠٨.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | | | |
|---------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| (مدققة) | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية السنة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤٦,٣٣٧ | ٧٥,٣٩٥ | ٣١٤,١٤٦ | ١٢١,٠٧٥ | - | ١٩٣,٠٧١ |
| ٨,٤٠٠ | ٢٢,٢٠٠ | ٩٢,٥٠٠ | ٥٧,٥٠٠ | - | ٣٥,٠٠٠ |
| ١٢,٩٦٠ | ١٦,٢٠٠ | ٦٧,٥٠٠ | ١٣,٥٠٠ | - | ٥٤,٠٠٠ |
| ٦٧,٦٩٧ | ١١٣,٧٩٥ | ٤٧٤,١٤٦ | ١٩٢,٠٧٥ | - | ٢٨٢,٠٧١ |
| ٨١٧ | ٣,٧١٨ | ١٠٦,٢٣٦ | ١٠٦,٢٣٦ | ٢٣,٣٤٥ | ٢٣,٣٤٥ |

موجودات ضريبية مؤجلة:

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها مخصص تعويض نهاية الخدمة

مطلوبات ضريبية مؤجلة:

أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تم استخدام نسبة ٢٤٪ للعام ٢٠١٢ من اجل احتساب الضرائب المؤجلة، ورأي الإدارة سيتم الاستفادة منها بنفس النسب المحتسبة.

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة) | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | | |
|-----------------------------|----------|---------------------------|---------|--------------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ٤٤,٠٥١ | ٨١٧ | ٦٧,٦٩٧ | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| ٨١٧ | ٦٧,٦٩٧ | ٣,٧١٨ | ٤٦,٠٩٨ | المضاف |
| - | (٤٤,٠٥١) | (٨١٧) | - | المسترد |
| ٨١٧ | ٦٧,٦٩٧ | ٣,٧١٨ | ١١٣,٧٩٥ | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

(١٠) دائنون

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|------------------------|----------------------|-------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٤,٣١١ | ١٣,٠٣٤ | ذمم الوكلاء |
| ٩٣٠ | ٤,٦٤٧ | ذمم موظفين |
| ٣٠,٣١٧ | ٣٢,٥١٥ | ذمم الوسطاء |
| ١١٦,٣٩٣ | ٢٠١,٦٧٧ | ذمم موردين |
| ٨٥,٩٥٣ | ٣٣٧,٥٣٢ | ذمم أخرى * |
| ٢٤٧,٩٠٤ | ٥٨٩,٤٠٥ | المجموع |

* يمثل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

بلغت حصة أصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ ٧,٥٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٣١ كانون الأول ٢٠١١: ٣٨,٤٥١ دينار).

(١١) ذمم معدي التأمين الدائنة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|------------------------|----------------------|-----------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٣٩٨,٤٦٥ | ٤٢٥,٩٥٢ | شركات التأمين المحلية |
| ١,٠٠٥,٣٩٩ | ٦,٣٢٢,٦٩٨ | شركات إعادة التأمين |
| ١,٤٠٣,٨٦٤ | ٦,٧٤٨,٦٥٠ | المجموع |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢٧٥,٩٧٠ | - | رصيد أول الفترة / السنة |
| - | - | يضاف: ما تم منحه لتغطية عجز حملة الوثائق خلال الفترة |
| (٢٧٥,٩٧٠) | - | يطرح: ماتم تسديده من فائض صندوق حملة الوثائق للفترة |
| - | - | رصيد آخر 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 | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| - | ٦,٦٩٩ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٦,٦٩٩ | ٥,١١٨ | يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق |
| - | - | يطرح: المستخدم لتغطية عجز صندوق حملة الوثائق |
| ٦,٦٩٩ | ١١,٨١٧ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

(١٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|------------------------|----------------------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| (٤٢,٣٠٥) | (١٤٦,٧٣٤) | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (١٦٨,٥٤٦) | - | اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) |
| (٢٠٩,٩٧٨) | (١٢١,٠٧٥) | التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة |
| ٢٢٧,٧٥٨ | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٤٦,٣٣٧ | ٢٩,٠٥٨ | المحول الى الموجودات الضريبية المؤجلة |
| (١٤٦,٧٣٤) | (٢٣٨,٧٥١) | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

(١٥) إيرادات الإستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة) | | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة) | | |
|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|---|
| أصحاب حقوق الملكية | حملة الوثائق | أصحاب حقوق الملكية | حملة الوثائق | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٤٥,٨٠١ | ٤١,٤١٠ | ٣٩٦,٦٧١ | ٣٤,٠٤٠ | أرباح الودائع |
| ١٢,٤٢٣ | (١٢,٤٢٣) | ١٠,٢١٢ | (١٠,٢١٢) | حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محافظة الإستثمار |
| ٣٥٨,٢٢٤ | ٢٨,٩٨٧ | ٤٠٦,٨٨٣ | ٢٣,٨٢٨ | المجموع |

(١٦) صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| | | عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) |
| ١٠١,١٩٠ | ٩٧,٤١١ | عوائد وكالة الإستثمار |
| - | ٥٢,٧٧٣ | عوائد صكوك مقبوضة |
| - | ١٠١,٨٦٣ | صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢١٤,٧٤٤ | - | أرباح (خسائر) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - صكوك |
| (٢٤,٠٥١) | ١٠٦,٢٣٦ | عوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٧,٨٠٤ | - | صافي إيراد الإيجارات |
| ٢٩,٢٥٠ | ٨٧,٧٥٠ | المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات |
| ٣٢٨,٩٣٧ | ٤٤٦,٠٣٣ | |

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

العلاقة التعاقدية فيما بين أصحاب حقوق الملكية وحملة الوثائق هي علاقة وكيل بأجر لإدارة أعمال التأمين من 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 التأمين باستثناء الوثائق المعادة بنسبة ١٠٠٪ اختياريًا والوثائق المصدرة من فروع حملة الوثائق والتي يتم استيفاء ما نسبته ٥٪ من اشتراكات التأمين للوثائق المصدرة منها. 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 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 إستثمار 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:

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|----------------------|----------------------|--|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٥٣٧,٧٢٠ | ٨٥٤,٣٧٩ | صافي الربح للفترة بعد الضريبة |
| ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| فلس / دينار | فلس / دينار | |
| ٠/٠٢٢ | ٠/٠٣٦ | 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 قائمة المركز المالي وذلك كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|----------------------|----------------------|---|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢,٢٢٥,١١٩ | ٣,١٢٣,٦٣١ | نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك |
| ٩,٥٣٨,٩٣٩ | ٨,٣٩٩,٢٠٩ | يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١١,٧٦٤,٠٥٨ | ١١,٥٢٢,٨٤٠ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

(٢٠) تحليل القطاعات

١. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمينات العامة) وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) ويشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. 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 إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | | | | | |
|----------------------------------|-----------|--------------|-------|--------------|-----------|----------------------|
| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
| ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٥٥٢,٦٥٣ | ٥,٣٥١,٦٦٦ | - | - | ٣,٥٥٢,٦٥٣ | ٥,٣٥١,٦٦٦ | اجمالي الإيرادات |
| ١,٥٥٥,٥٤٨ | ١,٠٩٤,٨٢٣ | - | - | ١,٥٥٥,٥٤٨ | ١,٠٩٤,٨٢٣ | المصروفات الرأسمالية |

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

| مطلوبات | | موجودات | | حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة دول الشرق الأوسط الأخرى |
|------------------------|------------------|------------------------|------------------|--|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤,٥٤٣,٠٢٧ | ٦,٥٤٠,٤٠٦ | ٢٦,٥٧٩,٥٧٦ | ٣٣,٠٢٥,٧٥٣ | |
| ١,٠٠٥,٣٩٩ | ٦,٣٢٢,٦٩٨ | ٤,٠٣٩,٤٠٢ | ٥,٢١٥,٨٥٧ | |
| ٥,٥٤٨,٤٢٦ | ١٢,٨٦٣,١٠٤ | ٣٠,٦١٨,٩٧٨ | ٣٨,٢٤١,٦١٠ | |

(٢١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | البيان |
|------------------------|------------------|-------------------------|--|---|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | الإدارة العليا دينار | كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس دينار | |
| - | ٧٥٠,٠٠٠ | - | ٧٥٠,٠٠٠ | بنود داخل قائمة المركز المالي |
| ٣,٩٧٠ | ٢,٥٩٢ | ١,٠٨١ | ١,٥١١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ذمم مدينة |
| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | | | |
| دينار | دينار | | | |
| - | ٥٢,٧٧٣ | | | عناصر بيان الدخل الشامل الشامل: |
| ٦١,٧٦٩ | ٦١,٧٦٩ | | | إيرادات إستثمارات |
| ٧٣,٥٦٥ | ٧,٤٢٤ | | | إيجارات |
| ٩٢,٩٩٧ | ٥,٥٦٣ | | | أقساط تأمين تكافلي |
| | | | | تعويضات تأمين |

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

| ٣٠ أيلول ٢٠١١ | ٣٠ أيلول ٢٠١٢ | |
|----------------------|----------------------|---------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٣٤٦,٩٢٣ | ٤٦١,٧٤١ | رواتب ومكافآت |
| ١,٨٠٠ | ١,٨٠٠ | أخرى |
| ٣٤٨,٧٢٣ | ٤٦٣,٥٤١ | |

(٢٢) القضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة مقابل حوادث مركبات لغايات الرسوم ٢٠٩,٠٠٧ دينار وتم الاحتياط لها ضمن احتياطي الإذاعات تحت التسوية بمبلغ ٣٤٣,٣٣٠ دينار وهذا المبلغ تم تقديره من واقع الخبرة الفنية.

(٢٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٢ إلا إنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معيار 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 أكثر. 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

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 أيضاً محل 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

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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

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

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

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

لا تتوقع المجموعة ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي لها. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١) نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار 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 المجموعة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار 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 إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.