



سند
- السند
- السند
- السند
٧١٢١

الرقم : ات/2013/199
التاريخ : 2013/07/30

معالي السيد محمد الحوراني المحترم
رئيس مجلس المفوضين
هيئة الأوراق المالية

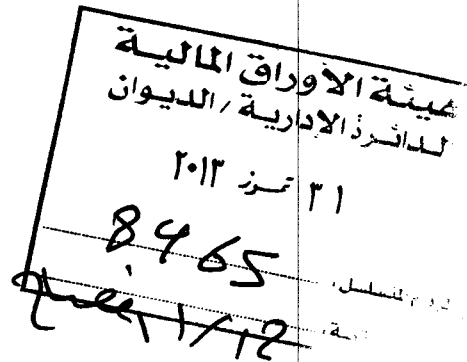
تحية واحتراماً ،

الموضوع : البيانات المالية عن الفترة المنتهية 2013/06/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في 2013/06/30، مصادق عليها من المدقق الخارجي للشركة حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للتأمين



الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧

فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ 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 حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة 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 تسترع 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

عمان - الأردن

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ تموز ٢٠١٣

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٣,٦٠١,٤٨٧	١٤,٩٩٢,٣١٨	٣	<u>الموجودات</u>
٤,٧٩٩,٥٥٠	٣,٣١٤,١١٦	٤	الإستثمارات
٢,٣٨٩,٦٨٥	٢,٣٦٧,١٠٠	٥	ودائع لدى البنوك
٣,٢٧٠,٩٣٣	٣,٢٤٢,٢٨١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٤,٠٦١,٦٥٥	٢٣,٩١٥,٨١٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			إستثمارات عقارية
			مجموع الإستثمارات
٢,٣٨٧,٣٦٠	١,٥٥١,٧٠١	٦	الموجودات الأخرى
٥١٤,٨٩٥	٥٩٥,٥٨٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,٠٦٩,٧٩٦	٧,٩٥٥,٨٤٥	٧	أوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٥٣٨,٨٠١	٩٦١,٤٠٦	٨	مدينون، بالصافي
١٠٣,٧٣٥	١٢٦,٤٣٦	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي
٢,١٣٣,٨٤٧	٢,١٢١,١٦٧		موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,١٩٨	١٠,٥٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤٧,٢٢٦	٥١٣,٥٨٧		موجودات غير ملموسة، صافي
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٧٥٢,٠٤٠		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
٣,٤٣٩,٤٦٨	٣,٨٩٥,٦٦٥		مطلوبات عقود التأمين
١,٤٥٨,٧٧٩	٢,٠٦٧,٤١٥		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
٤,٨٩٨,٢٤٧	٥,٩٦٣,٠٨٠		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣٥٦,٠٤٨	٤٣٤,٢٨٧	١٠	بنود دائنة
٢٧,٥٥٢	٣٠,٧٠٨		دائنون
٢,٤٥٨,١٧٧	٥,٢٤٣,٣١٢	١١	مصاريف مستحقة
١٢٩,٣١٥	٨٠,١٤٧		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٤٤,٤٩٨	٢٩٠,٨٢٤	٩	مخصصات مختلفة
٤,٩٦٤	١,٥١٢	٩	مخصص ضريبة الدخل
١٩٥,٣٧٧	٣٥٢,٦٢٥		مطلوبات ضريبة مؤجلة
٨,٤١٤,١٧٨	١٢,٣٩٦,٤٩٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
-	٢١,٠٧٠	١٣	القرض الحسن المقدم من المساهمين
٧,٥٨٧	-	١٢	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٣,٥٥٤	(٢١,٠٧٠)		(عجز) فائض حملة الوثائق المتراكم
١١,١٤١	-		صافي حقوق حملة الوثائق
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		حقوق اصحاب الملكية
٦٣١,٥٢٥	٦٣١,٥٢٥		رأس المال المصرح به والمدفوع
(١٦٩,٦٧٦)	(٢١٦,٠٧٤)	١٤	احتياطي إجباري
١,١٨٠,٣٤٥	٩٤٠,٠٩٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٥,٦٤٢,١٩٤	٢٥,٣٥٥,٥٤٥		الأرباح المنورة
٢٥,٦٥٣,٣٣٥	٢٥,٣٥٥,٥٤٥		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٧٥٢,٠٤٠		مجموع حقوق حملة الوثائق وحقوق اصحاب الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق اصحاب الملكية

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		الإيرادات -
١٢,٣٧٧,٩٩٩	١٢,٤٢٩,٤٧٢		إجمالي الاشتراكات المكتتبة
(٧,٨٨٣,٥٠٤)	(٧,٧٧٣,٨٥٨)		يطرح: حصة معيدي التأمين
٤,٤٩٤,٤٩٥	٤,٦٥٥,٦١٤		صافي الاشتراكات المكتتبة
(١,٠٦١,٤٨٨)	(٤٥٦,١٩٧)		صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٣,٤٣٣,٠٠٧	٤,١٩٩,٤١٧		صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٦٤٧,٠٧٩	٨٩٧,٦٤١		إيرادات العمولات
٥٠٤,٥٤٠	٥٢٣,٠٦٤		إيرادات اصدار وثائق التكافل
٢٦,٤٨٢	٣٠,٤٤٩	١٥	حصة حملة الوثائق من ارباح الاستثمارات
-	٦,٢٥٠		حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات العقارية
(٧,٩٤٥)	(١١,٠١٠)	١٥	يطرح: حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظة الاستثمار
٤٦٢	١١		إيرادات أخرى
٤,٦٠٣,٦٢٥	٥,٦٤٥,٨٢٢		مجموع الإيرادات
٣,٨٢١,٢٢٨	٥,١٢٨,٦١٦		التعويضات المدفوعة
(٣٩١,٦٦٥)	(٥٦٥,٥٧٩)		يطرح: مستردات
(٨٤٠,٧٨١)	(١,٥٠٦,٢٨٠)		يطرح: حصة معيدي التأمين
٢,٥٨٨,٧٨٢	٣,٠٥٦,٧٥٧		صافي التعويضات المدفوعة
١٨١,٠٤٧	٦٠٨,٦٣٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٣٨٥,٧٨٤	١,٤٨٩,٤١٤	١٧	حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة عمليات التكافل
٧٢,٧٤١	٨٩,٢٨٠		اشتراكات فائض الخسارة
١٨٠,٨٧٨	٢٤٠,٦٣٥		تكاليف إقتناء وثائق التكافل
١٥٠,٨٣١	١٤٠,٤٨٦		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٤,٥٦٠,٠٦٣	٥,٦٢٥,٢٠٨		صافي عبء التعويضات
(٣٥,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	٨ و ٧	يطرح حصة حملة الوثائق من:
(٤,٩١٩)	(١٣,٨٤٧)		مخصص التكني في الذمم المدينة
-	(٢,٢٧٢)		إستهلاكات وإطفاءات
٣,٦٤٣	(٣٥,٥٠٥)		مصاريف أخرى
-	٣,٢٩٤	٩	(عجز) فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
٣,٦٤٣	(٣٢,٢١١)		ضريبة الدخل
			(عجز) فائض حملة الوثائق

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,٣٨٥,٧٨٤	١,٤٨٩,٤١٤		الأجر المعلوم لتغطية النفقات الإدارية
٧,٩٤٥	١١,٠١٠	١٥	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
٢٦١,١٨٣	٢٩٣,٨٧٥	١٥	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الاستثمار
٣٥٠,٣٦٧	٢٠٣,٦٣٨	١٦	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والإستثمارات
٥٥	٩٩٩		إيرادات أخرى
٢,٠٠٥,٣٣٤	١,٩٩٨,٩٣٦		مجموع الإيرادات
٦٤٦,٤٨٨	٨٥١,٦٨٧		نفقات الموظفين
-	٢١,٠٧٠		مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
٣٣٥,٧٥٩	٣٩١,٣٦٩		مصاريف إدارية وعمومية
٨٢,٣٥٤	٧٧,٨٣٧		يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية من:
١,٠٦٤,٦٠١	١,٣٤١,٩٦٣		استهلاكات واطفاءات
			مجموع النفقات
٩٤٠,٧٣٣	٦٥٦,٩٧٣		ربح الفترة قبل الضريبة
(٢١٣,٨٣٨)	(١٧٧,٢٢٤)	٩	ضريبة الدخل
٧٢٦,٨٩٥	٤٧٩,٧٤٩		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٣٠	٠,٠٢٠	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٣ دينار	
٧٢٦,٨٩٥	٤٧٩,٧٤٩	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(١٠٢,١٨٤)	(٤٦,٣٩٨)	حصة أصحاب حقوق الملكية في التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢٤,٧١١	٤٣٣,٣٥١	مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة *					
	المجموع	غير منقحة	منقحة	التغير المتراكم في القيمة المالية	احتياطي إحتياطي	رأس المال المدفوع
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
٤٢٣,٣٥١	٤٧٩,٧٤٩	(٤٥,٠١٤)	٥٢٤,٧٦٣	(٤٦,٣٩٨)	-	-
(٧٢٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٣٥٥,٥٤٥	٩٤٠,٠٩٤	٩٦,٧٩١	٨٤٣,٣٠٣	(٢١٦,٠٧٤)	٦٣١,٥٢٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٦٢٤,٧١١	٧٢٦,٨٩٥	٨١,٧٠٩	٦٤٥,١٨٦	(١٠٢,١٨٤)	-	-
(٤٨٠,٠٠٠)	(٤٨٠,٠٠٠)	-	(٤٨٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٢٠٨,٥٦٤	٩٦٦,٤٥١	٥٤,٨٠٣	٩١٦,٦٤٨	(٢٤٨,٩١٨)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

٣٠ حزيران ٢٠١٣
الرصيد في أول كتون الثاني
مجموع الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة
لرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

* يحظر التصرف بمبلغ ٢١٦,٠٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٦٩,٦٧٦ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١٣) مقابل ٢٠١٣ حزينان ٢٠١٣ مقابل ٢٠٣,٧٣٥ ١٠٣ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة.
تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تغير الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزاء من هذه اللوائح المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق حملة الوثائق المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) *	الفائض (العجز) المتراكم		القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق		صافي حقوق حملة الوثائق دينار
	متحقق	غير متحقق	دينار	دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٣ -					
رصيد بداية الفترة	٧,٥٨٧	٣,٥٥٤	-	-	١١,١٤١
(عجز) فائض الفترة لحملة الوثائق	-	(٣٢,٢١١)	-	-	(٣٢,٢١١)
القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية	-	-	-	٢١,٠٧٠	٢١,٠٧٠
المحول من الاحتياطي لتغطية العجز	(٧,٥٨٧)	٧,٥٨٧	-	-	-
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	-	(٢١,٠٧٠)	-	٢١,٠٧٠	-
٣٠ حزيران ٢٠١٢ -					
رصيد بداية الفترة	٦,٦٩٩	-	-	-	٦,٦٩٩
فائض الفترة لحملة الوثائق	-	٣,٦٤٣	-	-	٣,٦٤٣
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	٦,٦٩٩	٣,٦٤٣	-	-	١٠,٣٤٢

* 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
٩٤٤,٣٧٦	٦١٨,١٧٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
٨٧,٢٧٣	٩١,٦٨٤	التعديلات لبنود غير نقدية
٣٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	الإستهلاكات والإطفاءات
١,٠٦١,٤٨٨	٤٥٦,١٩٧	مخصص التقني في المدينين
١٨١,٠٤٧	٦٠٨,٦٣٦	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
		التغير في مخصص الادعاءات
(٨١,٧٠٧)	٤٥,٠١٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	(٩٩٩)	الأرباح والخسائر
		ربح بيع ممتلكات ومعدات
(٩٧,٤١١)	(١٠٨,٧٥٨)	توزيعات أرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	٢١,٠٧٠	الشامل الآخر
٢,١٣٠,٠٦٦	١,٧٧١,٠١٨	مخصص مقابل القرض الحسن الممنوح لحملة الوثائق
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس
		المال العامل
(٢,٥١٥,٨٢٢)	١,٤٤٠,٤٢٠	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٩,١٩٧)	(٨٠,٦٨٨)	الأرباح والخسائر
(٤,٥٤١,١٣٥)	(٣,٩٠٩,٠٤٩)	الزيادة في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٣٧٩,١٣٧)	(٤٣٩,٦٠٤)	الزيادة في مدينون
(٢٠٨,١١٦)	(٢٦٦,٣٦١)	الزيادة في ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٦٦,٣٦٢	٧٨,٢٣٩	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٦,٧٩٣)	٣,١٥٦	الزيادة في دائنون
(٢٣,٧٥٠)	(٥٦,٤١٨)	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
٣,٩٠٧,١٦٧	٢,٧٨٥,١٣٥	المستخدم من مخصصات مختلفة
٢٧٦,٩٧٧	١٥٧,٢٤٨	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	٧,٢٥٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
		الزيادة في المخصصات المختلفة
(١,٠٠٣,٣٧٨)	١,٤٩٠,٣٤٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٧٩,٢٩٨)	(٢٥٣,٧٥٨)	ضريبة دخل مدفوعة
(١,١٨٢,٦٧٦)	١,٢٣٦,٥٨٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٠٦٤,١٨٤	٢,٨٤٤,٣٣٠	ودائع لدى البنوك
-	(٢٠,٥١٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٩٦,٩٤٣)	-	شراء استثمارات عقارية
(٤٩,٥٣١)	(٤٦,٦٥٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٧,٤١١	١٠٨,٧٥٨	توزيعات أرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	(٤,٠٠٠)	الشامل الآخر
٢,١١٥,١٢١	٢,٨٨٢,٩١٤	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح
٤٥٢,٤٤٥	٣,٣٩٩,٥٠٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢,٢١٨,٦٨٩	١١,٩٨٨,٨٤٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢,٦٧١,١٣٤	١٥,٣٨٨,٣٤٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التكافل العام
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	للمدة ٢٠١٢			للمدة ٢٠١٣			للمدة ٢٠١٢			للمدة ٢٠١٣			للمدة ٢٠١٢			للمدة ٢٠١٣			للمدة ٢٠١٢			للمدة ٢٠١٣		
	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
الاشتراكات لمكتبية	١١,٠٥١,٣٠١	١١,٤٣٨,٦٥٤	٢٤٧,٥٧٧	٣١٩,٧٣٩	٤,١٥٨,٢٤٨	٥,٠٠١,٥٣٤	١٤٣,٩٣٧	١٤٩,٩٤٣	٢,١٥٠,٠٦٩	١,٣٥٨,٨٤٢	٥١٩,٩٨٨	٩٧,١٤٤	٣٥١,١٣٣	٤,٢,٥٢٦	٣,٤٣٥,٩٠٩	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦
الأعمال لمكتبية	١,٣٢١,٦٩٨	٩٤٠,٨١٨	١١,٢٤١	٩,٥٤٨	-	-	٢٢,٦٣٦	٣٨٣	٤٠٠,٩٦٥	٤٠٢,٣٢٩	٢٢٢,٥٧١	-	٧٩,٠٥٥	٢١,٠٠٦	٥٧٥,٢٣٠	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢	٥٥٣,١٥٢
إعادة تأمين الإيجار في لورد	١٢,٣٧٧,٩٩٩	١٢,٤٢٩,٤٢٧	٢٥٨,٧٦٨	٣٢٩,٢٨٧	٤,١٥٨,٢٤٨	٥,٠٠١,٥٣٤	١٣٥,٥٧٣	١٥٠,٣٢٩	٢,١٥٠,٠٦٩	١,٣٥٨,٨٤٢	٥١٩,٩٨٨	٩٧,١٤٤	٣٥١,١٣٣	٤,٢,٥٢٦	٣,٤٣٥,٩٠٩	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦	٣,٣٣٥,٩٢٦
إجمالي الاشتراكات	١,٣٤١,٢٧٤	١,١٠٦,٣٧٦	٧,٥٩٥	(٣,٤٠٩)	-	-	٢٢,٥٧٢	٢٠	٤٠١,٩٦٠	٤٠٣,٨٤٦	٢٢٢,٥٧١	-	١٢,٠٧٨	١٥٠,٨٩٠	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨	٥٥٦,٤٩٨
توزيعات إيجار تأمين لمكتبية	٦,٥٤٢,٢٣٠	٦,٦٦٧,٤٨٧	٣٢٦,٥٧٧	٣١٠,٠٤٠	٣,٢٢٤,٧٩٠	٣,٧٩٧,٧٩٠	١٢٤,٧٩٩	١١٦,٨١٣	٢,١٠٤,٦٩٥	١,٢٢٩,٤١٣	٥١٩,٩٨٨	٩٧,١٤٤	٢٧١,٣٨١	٢٤٣,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات إيجار تأمين لمكتبية	٤,٤٩٤,٤٩٥	٤,٦٥٥,١١٤	١٤,٥٩٦	١٢,٦٤٩	٩٢٢,٤٥٨	١,٢٠٣,٧٤٤	١٨,٢٠٧	٣٣,٤٩٣	٤٤,٣٧٩	٧٧,٨١٢	-	-	٣٩,٢١٩	٢٤,٣٦٠	٣,٤٥٤,٦٤١	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦	٣,٣٣٥,٥٥٦
مبلغ الاشتراكات	٥,١٥٠,٨٨٦	٧,٩٠٧,٦٨١	٧٩,٥٤٣	٢٤٣,٣٥٧	٨٠٤,٥٠٧	١,٩٠٩,١٥١	٢٥,٨٩٢	٥٧,٤٥٦	١,٦٩٢,٣٥٤	٢,٤٨٤,٧٩٢	١٣,٠٢٣	١٧٥,٢٣٧	١١٣,٠٤٥	١٥٥,٠٠٥	٢,١٧٠,٣٠٦	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣	٢,٨٨٢,٦٨٣
مبلغ الاشتراكات غير المكتفية	٢,٦٦٥,٥٢٠	٤,٤٦٨,٢١٣	٦,٠٩٦٧	٢١٦,٢٠١	٣٨٥,٨٢٨	١,١٤٣,٥٢٦	١٨,٨٠٣	٥٢,٧٩٤	١,٦٧١,٩٩٠	٢,٤٣٥,٦٠١	١٣,٠٢٣	١٧٥,٢٣٧	١٠١,٧٠١	١٣٨,٦٩٠	٢٩٦,١٩٢	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤	٣٠٥,١٦٤
مبلغ الاشتراكات غير المكتفية	٢,٣٥٠,٣٦٦	٢,٤٣٩,٤٦٨	١٩,٢٧٦	٢٧,١٥٦	٤١٨,١٧٩	٧٦٥,١٢٥	٧,٠٨٩	٢,٦٦٢	٧,٠٣٦٤	٤٩,١٩١	-	-	١١,٣٤٤	١٦,٣١٥	١,٨٧٣,١١٤	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩	٢,٥٧٧,٥١٩
مبلغ الاشتراكات غير المكتفية	٩,١٠٠,١١٩	٩,٧٣٤,١٦٣	٢٧٨,٧٧٠	٢٨٧,٢٩٨	٣,٣٩٩,٠٣٢	٤,٢٠٦,٧٤٤	١٣٢,٢٤٧	٩٦,٥٠٥	١,٨٢٠,٧١٦	١,٣٨٦,١٣٣	٥٢٧,١٥٩	٦٠٣,٤١٢	٢١٢,٣٧٣	١٧٧,٥٢٩	٢,٣٦٨,٣٢٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢
مبلغ الاشتراكات غير المكتفية	٥,٦٨٨,٢١٥	٥,٨٣٨,٤٩٨	٢٠٧,١٦٢	٢١٠,٠٦٨	٢,٥٨٩,٠٦٩	٣,٠٩٥,٨٤٣	١٢٥,٧٣٣	٨٦,٢٧٠	١,٧٩٦,١٨٨	١,٣٦٣,٢١٥	٥٢٧,١٥٩	٦٠٣,٤١٢	١٩٤,٨٥٦	١٥٧,٥٥٠	٢,٤٧٠,٩٨٨	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢	٢,٩٩٦,٥٠٢
مبلغ الاشتراكات غير المكتفية	٢,٤١١,٨٥٤	٢,٨٩٥,٦٦٥	٢١,٦٠٨	٢٧,٢٣٠	٨٠٩,٩٦٣	١,١٠١,٩٠١	٧,٥١٤	١٠,٢٣٥	٢٤,٥٧٨	٢٢,٩٠٨	-	-	١٧,٥١٧	١٩,٩٩٩	٢,٥٢٠,٧٢٤	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢
مبلغ الاشتراكات غير المكتفية	٢,٤٣٣,٠٠٧	٤,١٩٩,٤١٧	١٢,٢٦٤	٢٢,٥٧٥	٥٢٢,١٧٤	٨٥٨,٤٦٨	١٧,٧٧٧	٢٦,٩٢٠	٣,٠٢١٥	٥٤,٩١٥	-	-	٣٢,٠٤٦	٣,٠٢١٥	٢,٨٠٧,٥٣١	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢	٢,٧٠٤,٤١٢

مبلغ الاشتراكات غير المكتفية من
الاشتراكات المكتفية

حساب ارباح (خسائر) الاختلاف لاعمال التكافل العلم

صلى الأبرار لك المتحفظه من الاجترافات
المكتبة

بعضی

بہل خدمۃ اہمدا ر وثائق التکامل

بر لائت استشار عقدة لمسائل الإكتئاب

٢٤

تكاليف صناعه وخلق المال

استمر اكلات فائض خسلرة

هسته أصحاب حقوق الملكية

जलवायु परिवर्तन

88

المجلس الأعلى

رياح (خسوف) الإقمتي

الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣٠ حزيران 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 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 إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١٣.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٣.

ب- أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية لشركة الأولى للتأمين (الشركة) والقوائم المالية للشركة التابعة لها (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

نسبة التملك

النشاط الرئيسي

اسم الشركة

١٠٠٪

شركة ملكيات للتجارة والاستثمار استثماري

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:

معايير 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).

معايير 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 ايضا بدلا عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

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

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.

معايير 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:

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. حيث يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الاداء المالي للشركة.

معايير المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الاداء 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 بحقها 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 للفترات 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 أول 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 بإصدار قوائم مالية منفصلة.

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

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول 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) الاستثمار في الشركات الحليفة
والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار 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 المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن
تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئة اقتصادية.

هـ- اساس تحديد الفائض التأميني

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

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

و- اساس توزيع الفائض التأميني

يعتبر الفائض التأميني حق لحملة الوثائق وهو مملوك لهم ملكاً ولا يجوز لأصحاب حقوق الملكية المشاركة في هذا
الفائض.

يتم توزيع الفائض التأميني على جميع حملة الوثائق بنسبة اشتراكهم دون تفرقة بين من حصل على تعويضات ومن لم
يحصل خلال الفترة المالية.

تحتفظ المجموعة بالمبالغ التي تقرر توزيعها ولم يتم المطالبة بها من قبل حملة الوثائق في حساب منفصل ويتم
إظهاره ضمن حقوق حملة الوثائق على أن يتم تحويله إلى احتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) بعد أخذ
موافقة هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لما تراه هيئة الرقابة الشرعية مناسبة.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع
الفائض غير المطالب به 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 و العمومية

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

ط- المعاملات التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة

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

يتم تسجيل الإيرادات والمكاسب التي لا تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في البيانات المالية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى (مطلوبات أصحاب حقوق الملكية) ولا يتم تسجيله في بيان الدخل ويتم التصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ي- استثمار موجودات حملة الوثائق و موجودات اصحاب 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 التغيرات 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 وهو غير قابل للتوزيع على حملة الوثائق، وبحيث لا يتجاوز مبلغ احتياطي تغطية العجز إجمالي المخصصات الفنية.

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

(٣) ودائع لدى البنوك

يَتَكُونُ هَذَا الْبَنْدُ مِمَّا يَلِي:

تتمسك خلال افرة شهر		تتمسك بعد شهر وعلى ثلاثة أشهر		تتمسك بعد أكثر من ثلاثة أشهر وعلى سنة		المجموع		المجموع	
اصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق	اصحاب حقوق ملكية	حصة وثائق	مجموع	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٣,٢٩٠,٧٧٦	-	٥٤٥,٨٧٢	-	-	-	-	١٣,٨٣٦,٦٤٨	١٣,٨٣٦,٦٤٨
-	-	-	-	١,١٥٥,٦٧٠	-	١,١٥٥,٦٧٠	-	١,١٥٥,٦٧٠	-
-	١٣,٢٩٠,٧٧٦	-	٥٤٥,٨٧٢	-	-	١,١٥٥,٦٧٠	-	١٤,٩٩٢,٣١٨	١٤,٩٩٢,٣١٨

- تتراوح معدلات العائد على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% إلى ٣,٧٥% كما بلغ معدل العائد على أرصدة الودائع خارج الأردن حوالي ٥%.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
<u>اصحاب</u> <u>حقوق ملكية</u> دينــــــــــــار	<u>حملة وثائق</u> دينــــــــــــار	<u>اصحاب</u> <u>حقوق ملكية</u> دينــــــــــــار	<u>حملة وثائق</u> دينــــــــــــار
— ————— —	— ————— —	١,٠٠١,٠٠٠ ————— ١,٠٠١,٠٠٠	— ————— —
١,٤٣٠,٥٤١	—	—	—
٢,٣٢٦,٠١٩	—	٢,٣١٣,١١٦	—
١,٠٤٢,٩٩٠	—	—	—
————— ٤,٧٩٩,٥٥٠	————— —	————— ٣,٣١٤,١١٦	————— —

داخل الأردن -

• وكالة الاستثمار •

خارج الأردن -

صندوق بنك قطر الاسلامي**

صكوك لادى بنك أبوظبى الوطنى ***

صكوك البنك المركزي البحريني

- قامت الشركة بتوقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع الشركة الاولى للتمويل المساهمة العامة وتستحق عوائدھا بدفعات شهرية بمعدل ٧٪ سنوياً. تستحق اول دفعة من اصل الاستثمار بتاريخ ١١ كانون ثاني ٢٠١٤ وآخر دفعة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤.
- قامت الشركة بالاستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث استحققت الارباح و المبلغ المستثمر به في الربع الاول من عام ٢٠١٣.
- قامت الشركة بالاستثمار في محافظة صكوك إسلامية لدى بنك أبوظبي الوطني من خلال الشركة التابعة.
- قامت الشركة ببيع استثمارات في صكوك اسلامية مصدرة من البنك المركزي البحريني خلال النصف الاول من عام ٢٠١٣.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
اصحاب			اصحاب		
حقوق ملكية	حملة وثائق	دينار	حقوق ملكية	حملة وثائق	دينار
٢,٠٢٨,٧٦٧	-		٢,٠٠٦,١٨٢	-	
١٠,٠٠٠	-		١٠,٠٠٠	-	
٢,٠٣٨,٧٦٧	-		٢,٠١٦,١٨٢	-	
٣٥٠,٩١٨	-		٣٥٠,٩١٨	-	
٢,٣٨٩,٦٨٥	-		٢,٣٦٧,١٠٠	-	

داخل الأردن -
أسهم مدرجة في بورصة عمان
اسهم غير مدرجة *

خارج الأردن -
أسهم غير مدرجة **

* تمثل دفعة بواقع ١٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ١٠,٠٠٠ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس الشركة المميزة لتجارة وتوزيع المشتقات النفطية والطاقة ذات المسؤولية المحدودة بنسبة ٢٪ من رأس المال. تم تأسيس الشركة في ٢١ تشرين الأول ٢٠٠٩ وغاياتها تخزين المشتقات النفطية ولم تمارس أعمالها حتى تاريخ القوائم المالية.

** تمثل دفعة بواقع ١٨,٠٠٠ سهم بمبلغ ٣٥٠,٩١٨ دينار وذلك عن المساهمة في تأسيس شركة قرية جمان وهي شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة، تم تأسيسها بموجب قوانين جزر الكايمن بنسبة ١,٩٪ من رأس المال وغايات الشركة هي بناء وحدات سكنية وبيعها في المملكة العربية السعودية.

(٦) نقد في الصندوق ولدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		
اصحاب			اصحاب		
المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق ملكية	حملة وثائق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤١,٩٧٧	١,٠٠٣	٤٤٠,٩٧٤	١١,٥٦٤	٢,٢٥٨	٩,٣٠٦
١,٩٤٥,٣٨٣	٣٧٣,٢١٤	١,٥٧٢,١٦٩	١,٥٤٠,١٣٧	٢٩١,٤٩١	١,٢٤٨,٦٤٦
٢,٣٨٧,٣٦٠	٣٧٤,٢١٧	٢,٠١٣,١٤٣	١,٥٥١,٧٠١	٢٩٣,٧٤٩	١,٢٥٧,٩٥٢

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(٧) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٠٤٢,٦٣١	٧,٩٤٩,٤٦٢
٣٢٤	٣٦١
٤,٨٨٣	٢٢,٨٤٢
٨٥	١٠
٩١,٨٧٣	٧١,٧٠٦
٤,١٣٩,٧٩٦	٨,٠٤٤,٣٨١
(٧٠,٠٠٠)	(٨٨,٥٣٦)
٤,٠٦٩,٧٩٦	٧,٩٥٥,٨٤٥

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اصحاب حقوق الملكية
اخرى
المجموع
مخصص تدني المدينون
المدينون بالصافي

فيما يلي الحركة على مخصص تدني المدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
٣٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
-	(٤,٤٦٤)
٧٠,٠٠٠	٨٨,٥٣٦

رصيد بداية الفترة / السنة
اضافات
المشطوب خلال الفترة
رصيد نهاية الفترة / السنة

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من المدينون مبلغ ٢٠,٤٧٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٧,١٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢).

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
٣٦١ يوم فاكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	٣٦١ يوم فاكثر	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٨٦٠,٩٢٦	١٨,٠٤٠	٢٩٨,٤١٦	٦٥٩,٣٥٥	٢,٢٧٤,٩١٨	٤,٦١٠,١٩٧
٣٦١	٢٩٩	٢٥	١٤	٢٣	-
٢٢,٨٤٣	-	-	٢,٧٤٢	٢٠,١٠١	-
١٠	-	-	-	١٠	-
٧١,٧٠٥	٢,١٠٤	٢,٨٩٧	٣٦,٧٤١	٢٩,٩٦٣	-
٧,٩٥٥,٨٤٥	٢٠,٤٤٣	٣٠١,٣٣٨	٦٩٨,٨٥٢	٢,٣٢٥,٠١٥	٤,٦١٠,١٩٧

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة) -

ذمم حملة الوثائق
ذمم وسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اصحاب حقوق الملكية
ذمم اخرى
صافي الذمم المدينة

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مدققة) -	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٣
٣,٩٧٢,٦٣١	٥,١٢٦	٩٠٤,١٤٩	٧١٢,٢٥٦	٦٣٩,٣٦٢	١,٧١١,٧٣٨
٣٢٤	٢٩٩	-	٢٥	-	-
٤,٨٨٣	-	٢٨٠	٢٥٠	٤,٣٥٣	-
٨٥	-	-	-	٨٥	-
٩١,٨٧٣	٢,٦٧٨	١١,٢٣٥	٢١,٧٠٨	٥٦,٢٥٢	-
٤,٠٦٩,٧٩٦	٨,١٠٣	٩١٥,٦٦٤	٧٣٤,٢٣٩	٧٠٠,٠٥٢	١,٧١١,٧٣٨

ذمم حملة الوثائق
ذمم وسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اصحاب حقوق الملكية
ذمم اخرى
صافي الذمم المدينة

(٨) ذمم شركات معيدي التأمين المدنية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٣٦,٣٦٢	٦٨٣,٦٣٣
٤٧,٤٣٩	٣٣٩,٧٧٣
٥٨٣,٨٠١	١,٠٢٣,٤٠٦
(٤٥,٠٠٠)	(٦٢,٠٠٠)
٥٣٨,٨٠١	٩٦١,٤٠٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

مخصص تدني المدينون
صافي ذمم معيدي التأمين

فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٤٥,٠٠٠
٤٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٤٥,٠٠٠	٦٢,٠٠٠

رصيد بداية الفترة / السنة
اضافات
رصيد نهاية الفترة / السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢١,٦٣٣	١٤,٢٠٦	١٤٨,٢٩٧	١٢٣,٦٩٦	٣٣٥,٤٣٤	-
٣٣٩,٧٧٣	٤٣,٠٠٣	١٦,٦٤٥	٢٧,١٣٤	٢٥٢,٩٩١	-
٩٦١,٤٠٦	٥٧,٢٠٩	١٦٤,٩٤٢	١٥٠,٨٣٠	٥٨٨,٤٢٥	-

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم معيدي التأمين

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها					الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
٣٦١ يوم فأكثر	١٨١ - ٣٦٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١ - ٩٠ يوم	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩١,٦٨٥	-	٧٧,٥٦٥	٢١٧,٥٤٢	١٩٦,٥٧٨	-
٤٧,١١٦	٧,٦٠٨	٢٠,٩١١	١١,١٦٦	٧,٤٣١	-
٥٣٨,٨٠١	٧,٦٠٨	٩٨,٤٧٦	٢٢٨,٧٠٨	٢٠٤,٠٠٩	-

شركات التأمين المحلية
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)		٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		رصيد بداية الفترة / السنة
أصحاب	حملة وثائق	أصحاب	حملة وثائق	
حقوق الملكية	دينار	حقوق الملكية	دينار	ضريبة الدخل المدفوعة
دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص ضريبة الدخل الفترة / السنة
٢٩٣,٧٠٢	-	٣١٨,٦٦٠	٢٥,٨٣٨	رصيد نهاية الفترة / السنة
(٢٦٣,٩٩١)	-	(٢٢٧,٩٢٠)	(٢٥,٨٣٨)	
٢٨٨,٩٤٩	٢٥,٨٣٨	٢٠٠,٠٨٤	-	
٣١٨,٦٦٠	٢٥,٨٣٨	٢٩٠,٨٢٤	-	

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	أصحاب حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	الزيادة في الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٠٨,٦١٠	-	٢٠٠,٠٨٤	-	الزيادة في المطلوبات الضريبية المؤجلة
(١١,١٠٠)	-	(١٩,٤٠٩)	(٣,٢٩٤)	النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٦,٣٢٨	-	(٣,٤٥١)	-	
-	-	-	-	
٢١٣,٨٣٨	-	١٧٧,٢٢٤	(٣,٢٩٤)	

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام الأعوام ٢٠١٢ و 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 الاول ٢٠١٢ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٤٩٩	٧١,١٦٧	٢٩٦,٥٣٠	٢٩٦,٥٣٠	٢٢٣,١٧٦	٢٢٣,١٧٦
٢٧,٦٠٠	٣٦,١٢٩	١٥٠,٥٣٦	٤٠,٠٠٠	٤,٤٦٤	١١٥,٠٠٠
١٧,٤٠٠	١٩,١٤٠	٧٩,٧٥٠	٧,٢٥٠	-	٧٢,٥٠٠
٥,٢٣٦	-	-	-	٢١,٨١٥	٢١,٨١٥
١٠٣,٧٣٥	١٢٦,٤٣٦	٥٢٦,٨١٦	٣٤٣,٧٨٠	٢٤٩,٤٥٥	٤٣٢,٤٩١
مطلوبات ضريبية مؤجلة:					
الخسائر غير المتحققة للموجودات المالية من خلال					
الدخل الشامل الاخر					
مخصص زعم مشكوك في تحصيلها					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص عمليات لا تتسجم مع احكام الشريعة					
مطلوبات ضريبية مؤجلة:					
ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من					
خلال الارباح أو الخسائر					

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)		رصيد بداية الفترة/ السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	المضاف
٨١٧	٦٧,٦٩٧	٤,٩٦٣	١٠٣,٧٣٥	المستبعد
٤,٩٦٤	٣٦,٠٣٨	١,٥١٢	٨٢,٥٠٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة
(٨١٧)	-	(٤,٩٦٣)	٥٩,٨٠٦	
٤,٩٦٤	١٠٣,٧٣٥	١,٥١٢	١٢٦,٤٣٦	

(١٠) الدائون

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٥٨٦	٧,٨٥٢
٢,٦٨٥	١,٩٨٤
٤١,١٩٦	٧١,٦٠٥
٢٠٨,١٩٨	٢٤٦,٤٦٨
٩٣,٣٨٣	١٠٦,٣٧٨
٣٥٦,٠٤٨	٤٣٤,٢٨٧

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمم موردين
ذمم اخرى *
المجموع

* يمثل هذا البند ذمم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائون مبلغ ٤٩,١٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٣٨,٤٥١ دينار).

(١١) ذمم معيدي التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٨,٢٣٥	١٥٢,٦٠٠
٢,١٨٩,٩٤٢	٥,٠٩٠,٧١٢
٢,٤٥٨,١٧٧	٥,٢٤٣,٣١٢

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين
المجموع

(١٢) احتياطي تغطية المعجز (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 المعجز (مخصص الطوارئ):

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,٦٩٩	٧,٥٨٧
٨٨٨	-
-	(٧,٥٨٧)
٧,٥٨٧	-

رصيد بداية الفترة / السنة
يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق
يطرح: المحول لتغطية المعجز
رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٣) القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز حملة الوثائق

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	-
-	٢١,٠٧٠
-	٢١,٠٧٠

الرصيد في بداية السنة
يضاف: القرض الحسن المقدم من اصحاب حقوق الملكية

(١٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
(١٤٦,٧٣٤)	(١٦٩,٦٧٦)
(٣٠,١٠٥)	(٤٦,٣٩٨)
٧,١٦٣	-
(١٦٩,٦٧٦)	(٢١٦,٠٧٤)

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

(١٥) ايرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)	
اصحاب حقوق	حملة الوثائق	اصحاب حقوق	حملة الوثائق
الملكية	الملكية	الملكية	الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦١,١٨٣	٢٦,٤٨٢	٢٩٣,٨٧٥	٣٠,٤٤٩
٧,٩٤٥	(٧,٩٤٥)	١١,٠١٠	(١١,٠١٠)
٢٦٩,١٢٨	١٨,٥٣٧	٣٠٤,٨٨٥	١٩,٤٣٩

ارباح الودائع
حصة اصحاب حقوق الملكية مقابل ادارة محفظ الاستثمار
المجموع

(١٦) صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨١,٧٠٧	(٤٥,٠١٤)
٤٠,٧٥٨	١٨,٣٦٩
٩٧,٤١١	١٠٨,٧٥٨
٧١,٩٩١	٦٣,٠٢٥
٥٨,٥٠٠	٥٨,٥٠٠
٣٥٠,٣٦٧	٢٠٣,٦٣٨

(خسائر) ارباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الارباح والخسائر (صكوك)
عوائد وكالة الاستثمار
ارباح توزيعات اسهم
عوائد صكوك مقبوضة
صافي ايراد الايجارات

(١٧) 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 كوارر
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
إشتراكات 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.

(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 حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٢٦,٨٩٥	٤٧٩,٧٤٩
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٣٠	٠,٠٢٠

صافي الربح للفترة بعد الضريبة والرسوم
للمتوسط المرجح لعدد الأسهم

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 حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٩٤٧,٥٤٦	١,٥٥١,٧٠١
١٠,٧٢٣,٥٨٨	١٣,٨٣٦,٦٤٨
١٢,٦٧١,١٣٤	١٥,٣٨٨,٣٤٩

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

(٢٠) تحليل القطاعات

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التكافل العام (التأمينات العامة) وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي ويشمل (تأمين المركبات والبحري والحريق والحوادث العامة والتأمين الطبي) و يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (غير مدققة)					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٣٣,٠٠٧	٤,١٩٩,٤١٧	-	-	٣,٤٣٣,٠٠٧	٤,١٩٩,٤١٧
١,٠٤٦,٤٧٤	٥٠,٦٥٤	-	-	١,٠٤٦,٤٧٤	٥٠,٦٥٤
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

مطلوبات		موجودات	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٥١٦,٣١٤	٧,٣٠٥,٧٨٣	٢٨,٩٢٤,٠٤٨	٣٣,٦٠٨,٨٣٦
٤,٨٩٧,٨٦٤	٥,٠٩٠,٧١٢	٥,١٤٣,٤٦٥	٤,١٤٣,٢٠٤
٨,٤١٤,١٧٨	١٢,٣٩٦,٤٩٥	٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٧٥٢,٠٤٠

حسب المناطق الجغرافية
داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى

(٢١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاط التجاري الاعتيادي للشركة. إن جميع ذمم التأمين 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
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مُدققة)	(غير مدققة)			
-	١,٠٠١,٠٠٠	-	١,٠٠١,٠٠٠	بنود داخل قائمة المركز المالي
١٧,١٨٩	١١,٨٠٩	١١,٧٩٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				ذمم مدينة
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣			
دينار	دينار			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
٤٠,٧٥٧	١٨,٣٦٩	-	١٨,٣٦٩	عناصر بيان الدخل:
٤٢,٦٦٧	٤٧,٧٧٠	-	٤٧,٧٧٠	إيرادات استثمارات
٤,٦١٦	١٣,٦٥٨	٣,٨٠٤	٩,٨٥٤	إيجارات
٩٧٧	٧,٦٩٤	٣,٦٩٣	٤,٠٠١	أقساط تأمين تكافلي
				تعويضات تأمين

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	رواتب ومكافآت أخرى
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢١,٩٨٠	٣٥٣,٠١٦	
١,٢٠٠	١,٢٠٠	
٣٢٣,١٨٠	٣٥٤,٢١٦	

(٢٢) 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.

(٢٣) 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.