

الرقم : أ ت / 6171 / 2013
التاريخ : 2013/10/30

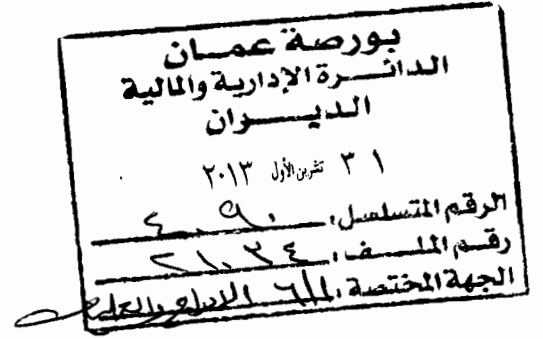
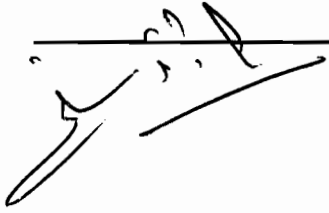
بورصة عمان
عطوفة السيد نادر عازر المحترم
الرئيس التنفيذي
تحية واحتراماً ،

الموضوع: البيانات المالية عن الفترة المنتهية في 2013/09/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طياً البيانات المالية للشركة عن الفترة المنتهية في 2013/09/30، مصادق عليها من المدقق الخارجي حسب الاصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأولى للتأمين



الشركة الأولى للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول 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 التكتفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة 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 استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صانعي الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات
١٣,٦٠١,٤٨٧	١٥,٤٩٦,١٣٧	٣	ودائع لدى البنوك
٤,٧٩٩,٥٥٠	١,٠٠١,٠٠٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٨٩,٦٨٥	٢,٢٤٩,٣٩١	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٧٠,٩٣٣	٣,٢٢٨,٣٥٢		إستثمارات عقارية
٢٤,٠٦١,٦٥٥	٢١,٩٧٤,٨٨٠		مجموع الإستثمارات
			الموجودات الأخرى
٢,٣٨٧,٣٦٠	٣,٩٤٤,٠٨٦	٦	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥١٤,٨٩٥	٥٩٢,٧٧٩		اوراق قبض و شيكات برسم التحصيل
٤,٠٦٩,٧٩٦	٨,١٦٩,٩٦٠	٧	مدينون، بالصفافي
٥٢٨,٨٠١	٥٤٠,٨٧٦	٨	نعم معيدي التأمين المدينة، بالصفافي
١٠٣,٧٣٥	١٦١,١٥٥	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,١٣٣,٨٤٧	٢,١٠٦,٨١٦		ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,١٩٨	٨,٥٠٥		موجودات غير ملموسة، صافي
٢٤٧,٢٢٦	٣٢٨,٨٠٣		موجودات أخرى
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٨٢٧,٨٦٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين
٣,٤٣٩,٤٦٨	٣,٦٧٢,٧٦٣		مخصص الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
١,٤٥٨,٧٧٩	٢,٥٧٤,٧٦٣		مخصص الادعاءات، صافي
٤,٨٩٨,٢٤٧	٦,٢٤٧,٥٢٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			بنود دائنة
٣٥٦,٠٤٨	٤٢٩,٤٦١	١٠	دائنون
٢٧,٥٥٢	٤٨,٠٥٦		مصاريف مستحقة
٢,٤٥٨,١٧٧	٤,٧٨٠,٤٤٦	١١	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٢٩,٣١٥	٧٢,٨٩٧		مخصصات مختلفة
٣٤٤,٤٩٨	٢٧٩,٨٩٦	٩	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٦٤	-	٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٩٥,٣٧٧	٥٠٨,٧٨٧		مطلوبات أخرى
٨,٤١٤,١٧٨	١٢,٣٦٧,٠٦٩		مجموع المطلوبات
٧,٥٨٧	١٠,٣٧٢	١٢	احتياطي تغطية العجز (مخصص طوارئ)
٣,٥٥٤	١٤,٦٩٠		فائض حملة الوثائق المتراكم
١١,١٤١	٢٥,٠٦٢		صافي حقوق حملة الوثائق
			حقوق اصحاب الملكية
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٦٣١,٥٢٥	٦٣١,٥٢٥		احتياطي إجباري
(١٦٩,٦٧٦)	(٣٠٣,٢٢١)	١٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,١٨٠,٣٤٥	١,١٠٧,٤٢٥		الارياح المدورة
٢٥,٦٤٢,١٩٤	٢٥,٤٣٥,٧٢٩		مجموع حقوق اصحاب الملكية
٢٥,٦٥٣,٣٣٥	٢٥,٤٦٠,٧٩١		مجموع حقوق حملة الوثائق و حقوق اصحاب الملكية
٣٤,٠٦٧,٥١٣	٣٧,٨٢٧,٨٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق حملة الوثائق وحقوق اصحاب الملكية

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 المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
١٨,٠٩٥,٦٥٨	١٨,١٢٤,٧٩٩	الإيرادات -
(١١,٧١٣,٢٠٧)	(١١,٤٩٠,٤٧٠)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٦,٣٨٢,٤٥١	٦,٦٣٤,٣٢٩	يطرح: حصة معيدي التأمين
		صافي الاشتراكات المكتتبة
(١,٠٣٠,٧٨٥)	(٢٣٣,٢٩٥)	صافي التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتتبة
٥,٣٥١,٦٦٦	٦,٤٠١,٠٣٤	صافي إيرادات الاشتراكات المتحققة
٨٥٧,٠٣٠	١,٢٢٢,٤٧١	إيرادات العمولات
٦٦٩,٥٨٣	٦٦٩,٦٣٩	إيرادات إصدار وثائق التكافل
-	٩,٣٧٥	حصة حملة الوثائق من إيرادات الاستثمارات العقارية
٣٤,٠٤٠	٣٧,٩١٦	حصة حملة الوثائق من الاستثمارات
(١٠,٢١٢)	(١٤,١٨٧)	يطرح: حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الاستثمار
-	١٠	إيرادات أخرى
٦,٩٠٢,١٠٧	٨,٣٢٦,٢٥٨	مجموع الإيرادات
٥,٩٤١,٦٧٤	٨,٥٨٢,٦٤٩	التعويضات المدفوعة
(٦٢٠,٩٨٥)	(٧٢٩,٤٨٧)	يطرح : مستردات
(١,٥١٠,١٥٠)	(٣,٤٣٧,٤٦٨)	يطرح: حصة معيدي التأمين
٣,٨١٠,٥٣٩	٤,٤١٥,٦٩٤	صافي التعويضات المدفوعة
٤٩١,٣٣٦	١,١١٥,٩٨٤	صافي التغير في مخصص الإبداعات
١,٩٠٢,١٧٤	٢,٠١٠,١٨٦	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي
١٠٩,١١٢	١٣٣,٩٢١	إشتراكات فائض الخسارة
٢٥٧,٢٦٣	٣٣٦,٦١٢	تكاليف إقتناء وثائق التكافل
٢٢٨,٨١٤	٢١١,٢٥٠	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٦,٧٩٩,٢٣٨	٨,٢٢٣,٦٤٧	صافي عبء التعويضات
(٥٧,٥٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	يطرح حصة حملة الوثائق من:
-	(٣,٤٠٨)	مخصص التدني في المدينين
(١١,٦٩٥)	(٢٠,٨٨٥)	مصاريف أخرى
٣٣,٦٧٤	١٨,٣١٨	إستهلاكات وإطفاءات
		فائض حملة الوثائق قبل الضريبة
(٨,٠٨٢)	(٤,٣٩٧)	ضريبة الدخل للفترة
٢٥,٥٩٢	١٣,٩٢١	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 المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	ايضاحات	
دينار	دينار		
١,٩٠٢,١٧٤	٢,٠١٠,١٨٦	١٦	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة عمليات التكافل
٣٩٦,٦٧١	٤٤٤,٣٤٨	١٤	حصة أصحاب حقوق الملكية من إيرادات الإستثمار
٤٤٦,٠٣٣	٣٠٩,٣٧٨	١٥	حصة أصحاب حقوق الملكية من أرباح الموجودات المالية والإستثمارات
١٠,٢١٢	١٤,١٨٧	١٤	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محفظة الإستثمار
٥٥	١,١٩٩		إيرادات أخرى
٢,٧٥٥,١٤٥	٢,٧٧٩,٢٩٨		مجموع الإيرادات
٩٩٢,١٥١	١,٢٤٣,٢٦٩		نفقات الموظفين
٤٩٩,٧١٠	٥٣١,٧٩٢		مصاريف إدارية وعمومية
٢٦,٢٥٠	-		مصاريف أخرى
١٢٣,٩٤٢	١٠٥,٢٦٩		يطرح حصة أصحاب حقوق الملكية من: إستهلاكات واطفاءات
١,٦٤٢,٠٥٣	١,٨٨٠,٣٣٠		مجموع النفقات
١,١١٣,٠٩٢	٨٩٨,٩٦٨		ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٥٨,٧١٣)	(٢٥١,٨٨٨)	٩	ضريبة الدخل للفترة
٨٥٤,٣٧٩	٦٤٧,٠٨٠		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٣٦	٠/٠٢٧	١٧	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 المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٥٤,٣٧٩	٦٤٧,٠٨٠

الربح للفترة

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

(٩٢,٠١٧)	(١٣٣,٥٤٥)
٧٦٢,٣٦٢	٥١٣,٥٣٥

حصة أصحاب حقوق الملكية من التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

الإرباح مدورة •						
إجمالي حقوق الملكية	المجموع	غير متحققة	متحققة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إجمالي	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
٥١٣,٥٣٥	٦٤٧,٠٨٠	(١٤١,٨٠٥)	٧٨٨,٨٨٥	(١٣٣,٥٤٥)	-	-
(٧٢٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	-	(٧٢٠,٠٠٠)	-	-	-
٢٥,٤٣٥,٧٢٩	١,١٠٧,٤٢٥	-	١,٠٧٠,٣٤٥	(٣٠٣,٢٢١)	٦٣١,٥٢٥	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٠ أيلول ٢٠١٣						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
الإرباح الموزعة						
٣٠ أيلول ٢٠١٢						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٢						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
الإرباح الموزعة						
٣٠ أيلول ٢٠١٢						
٢٥,٠٦٣,٨٥٣	٧١٩,٥٥٦	(٢٦,٩٠٦)	٧٤٦,٤٦٢	(١٤٦,٧٣٤)	٤٩١,٠٣١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
٧١٢,٣٦٢	٨٥٤,٣٧٩	١٠٦,٣٢٦	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
٣٠ أيلول ٢٠١٢						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٢						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
الإرباح الموزعة						
٣٠ أيلول ٢٠١٢						

• يحظر التصرف بمبلغ ٣٠٢,٣٢١ دينار من الإرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل (١٦٩,٦٧٦) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والذي يمثل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة السالب وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

• تتضمن الإرباح المدورة مبلغ ١٦١,١٥٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل (١٠٣,٧٣٥) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) مقيد للتصرف بها لقاء موجودات ضريبية موجبة.

• تتضمن الإرباح المدورة أرباح غير متحققة بمبلغ ١٤١,٨٠٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل (١٤١,٨٠٥) دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) مقيد للتصرف بها.

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

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

القرض الحسن المقدم من أصحاب حقوق الملكية لتغطية عجز				إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ)*
صافي حقوق حملة الوثائق	حملة الوثائق	الفائض (العجز) المتراكم		
		غير متحقق	متحقق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١٣ -				
١١,١٤١	-	-	٣,٥٥٤	٧,٥٨٧
رصيد بداية الفترة				
١٣,٩٢١	-	-	١٣,٩٢١	-
فائض الفترة لحملة الوثائق المحوّل من الفائض لإحتياطي تغطية العجز				
-	-	-	(٢,٧٨٥)	٢,٧٨٥
(مخصص الطوارئ)				
٢٥,٠٦٢	-	-	١٤,٦٩٠	١٠,٣٧٢
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٣				
٣٠ أيلول ٢٠١٢ -				
٦,٦٩٩	-	-	-	٦,٦٩٩
رصيد بداية الفترة				
٢٥,٥٩٢	-	-	٢٥,٥٩٢	-
فائض الفترة لحملة الوثائق المحوّل من الفائض لإحتياطي تغطية العجز				
-	-	-	(٥,١١٨)	٥,١١٨
(مخصص الطوارئ)				
٣٢,٢٩١	-	-	٢٠,٤٧٤	١١,٨١٧
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٢				

- * يتم احتساب إحتياطي تغطية العجز (مخصص الطوارئ) 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.

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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
١,١٤٦,٧٦٦	٩١٧,٢٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة للشركة قبل الضريبة
١٣٥,٦٣٧	١٢٦,١٥٤	التعديلات لبنود غير نقدية
٥٧,٥٠٠	٦٠,٠٠٠	الإستهلاكات والاملاءات
١,٠٣٠,٧٨٥	٢٣٣,٢٩٥	مخصص التقني في المدينين
٤٩١,٣٣٦	١,١١٥,٩٨٤	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(١٠٦,٢٣٦)	-	التغير في مخصص الادعاءات
-	(١,١٩٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٧,٤١١)	(١٠٨,٧٥٨)	أرباح ممتلكات ومعدات
٢,٦٥٨,٣٧٧	٢,٣٤٢,٧٦٢	توزيعات أرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,٧٩٥,٦٩٤)	٣,٧٩٨,٥٥٠	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٥,٠٩٤)	(٧٧,٨٨٤)	الزيادة في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
(٤,٦٩٠,٢٤٦)	(٤,١٤٢,١٦٤)	الزيادة في مدينون
(١٥٦,٨٤٨)	(٢٠,٠٧٥)	الزيادة في نعم معدي التأمين المدينة
(١٢٥,٩٢١)	(٨١,٥٧٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٣٤١,٥٠١	٧٣,٤١٣	الزيادة في دائنون
٢٣,٤٤٢	٢٠,٥٠٤	الزيادة في مصاريف مستحقة
٥,٣٤٤,٧٨٦	٢,٣٢٢,٢٦٩	الزيادة في نعم معدي التأمين الدائنة
٧٧,٤٥٦	٣١٣,٤١١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢١,٥٠٠)	(٥٦,٤١٨)	النقص في المخصصات المختلفة
١,٥٧٠,٢٥٩	٤,٤٩٢,٧٩١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٥٦,٩٦٤)	(٣٣٦,٥٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣١٣,٢٩٥	٤,١٥٦,٢٣٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٥,١٣٠)	(٢,١٥٥,٦٧٠)	ودائع لدى البنوك
-	(٣٩,٩٧٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,١٩٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات عقارية
(٦٧١,١٧٥)	(٥٠,٨٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٧,٤١١	١٠٨,٧٥٨	توزيعات أرباح من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٠)	(٤,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٥٢٩,١٤٤)	(٢,١٤٠,٥٣٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٨٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
(٤٨٠,٠٠٠)	(٧٢٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٦٩٥,٨٤٩)	١,٢٩٥,٧٠٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٢,٢١٨,٦٨٩	١١,٩٨٨,٨٤٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١,٥٢٢,٨٤٠	١٣,٢٨٤,٥٥٣	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 المختصرة
٣٠ أيلول 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 اقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣.

(٢) اهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٣. إن الشركة التابعة المتضمنة في القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي كما يلي:

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

قامت الشركة بتأسيس شركة ملكيات للتجارة و الاستثمار 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 الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ بدء سيطرة الشركة على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ فقدان للسيطرة على الشركة التابعة.

ج- التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة 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 ايضاً 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، و يتضمن 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 الموحدة.

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 الأرباح 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 المالي للمجموعة.

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 الاداء المالي للمجموعة.

معياري التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاص 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 تقاصها 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 المالي للمجموعة.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معياري التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معياري 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 بإصدار قوائم مالية منفصلة.

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

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معياري التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معياري المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معياري 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 المالي للمجموعة.

د- معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات و العمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اخرى و التي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي و صانع القرار الرئيسي لدى 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- اسس تحديد الفائض التأميني

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

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

و- أسس توزيع الفائض التأميني

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

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

تحتفظ 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 مناسباً.

في حال التصفية يتم توزيع الفائض التأميني الخاص بالفترة التي تمت فيها التصفية على حملة الوثائق فيما يتم توزيع الفائض غير المطالب به للفترة 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 احكام الشريعة

تلتزم المجموعة 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية و/أو حقوق حملة الوثائق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 التغييرات 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 وجه الخير مع إعطاء الأولوية لسداد القرض الحسن إن وجد.

(٣) ودائع لدى البنوك

يَتَكُونُ هَذَا الْبَنْدُ مِمَّا يَلِي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مهر مملوكة)		٣١ كانون أول ٢٠١٢ (مملوكة)	
تستحق خلال		تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	
فترة شهر	وحتى ثلاثة أشهر	وحتى سنة	المجموع
اصحاب حقوق		اصحاب حقوق	
حصة وثائق	ملكية	حصة وثائق	ملكية
مجموع	حصة وثائق	حصة وثائق	ملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢,٣٨٤,٧٢٢	-	١٤,٤٩٦,١٣٧
-	-	-	١,١٥٥,٦٧٠
-	-	-	١٢,٨٣٩,٠٧٣
-	-	-	٧٦٢,٤١٤
-	٢,٣٨٤,٧٢٢	-	١٣,٦٠١,٤٨٧
-	-	-	١٣,٦٠١,٤٨٧
-	-	-	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

يَتَكُونُ هَذَا الْبَنْدُ مِمَّا يَلِي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
اصحاب	اصحاب
حقوق ملكية	حقوق ملكية
حملة وثائق	حملة وثائق
دينار	دينار
-	١,٠٠١,٠٠٠
-	١,٠٠١,٠٠٠
١,٤٣٠,٥٤١	-
٢,٣٢٦,٠١٩	-
١,٠٤٢,٩٩٠	-
٤,٧٩٩,٥٥٠	١,٠٠١,٠٠٠

- قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع الشركة الاولى للتمويل المساهمة العامة وتستحق عوائدها بدفعات شهرية بمعدل ٧٪ سنوياً. تستحق اول دفعة من اصل الاستثمار بتاريخ ١١ كانون ثاني ٢٠١٤ وآخر دفعة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤.
- قامت المجموعة بالاستثمار في صندوق بنك قطر الاسلامي المضمون رأس المال حيث استحققت ال و المبلغ المستثمر به في الربع 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 ايلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
اصحاب	حزمة وثائق	اصحاب	حزمة وثائق	
حقوق ملكية	دينار	حقوق ملكية	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٢٨,٧٦٧	-	١,٨٨٨,٤٧٣	-	داخل الأردن -
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	أسهم مدرجة في بورصة عمان
٢,٠٣٨,٧٦٧	-	١,٨٩٨,٤٧٣	-	اسهم غير مدرجة *
٣٥٠,٩١٨	-	٣٥٠,٩١٨	-	خارج الأردن -
٢,٣٨٩,٦٨٥	-	٢,٢٤٩,٣٩١	-	اسهم 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)			٣٠ ايلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
اصحاب	حزمة وثائق	حقوق ملكية	اصحاب	حزمة وثائق	حقوق ملكية	
المجموع	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤١,٩٧٧	١,٠٠٣	٤٤٠,٩٧٤	٤٦,٢٩٧	٢,٦١٢	٤٣,٦٨٥	نقد في الصندوق
١,٩٤٥,٣٨٣	٣٧٣,٢١٤	١,٥٧٢,١٦٩	٣,٨٩٧,٧٨٩	٩١٤,٠٣٥	٢,٩٨٣,٧٥٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٣٨٧,٣٦٠	٣٧٤,٢١٧	٢,٠١٣,١٤٣	٣,٩٤٤,٠٨٦	٩١٦,٦٤٧	٣,٠٢٧,٤٣٩	

(٧) مدينون، بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٠٤٢,٦٣١	٨,١٤٥,٧٠٤	نم حملة الوثائق
٣٢٤	٣٣٨	نم الوسطاء
٤,٨٨٣	١٩,٠٢٦	نم الموظفين
٨٥	٣٥,١٦٣	نم اصحاب حقوق الملكية
٩١,٨٧٣	٧٧,٢٦٥	اخرى
٤,١٣٩,٧٩٦	٨,٢٧٧,٤٩٦	المجموع
(٧٠,٠٠٠)	(١٠٧,٥٣٦)	مخصص تندي المدينون *
٤,٠٦٩,٧٩٦	٨,١٦٩,٩٦٠	المدينون بالصافي

* فيما يلي الحركة على مخصص تندي المدينون

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٥,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	اضافات
-	(٤,٤٦٤)	المشطوب
٧٠,٠٠٠	١٠٧,٥٣٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من المدينون مبلغ ١٢,٥٨٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٧,١٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢).

فيما يلي جدول أعمار النعم غير المشكوك في تحصيلها:

النعم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	النعم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
	٣٦١ يوم	١٨١ - ٣٦٠	٩١ - ١٨٠	١ - ٩٠	النعم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
المجموع	فأكثر	يوم	يوم	يوم	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٣٨,١٦٨	٧,٣٤٠	٩٦٢,٨٦٤	٣٦٥,٦٥٩	٤,٦٨١,١٩٧	٢,٠٢١,١٠٨
٣٣٨	٣٢٤	١٤	-	-	-
١٩,٠٢٦	-	-	١,١٠٧	١٧,٩١٩	-
٣٥,١٦٣	-	٢١,٣٢٤	١٣,٦١١	٢٢٨	-
٧٧,٢٦٥	١,٩٥١	١٧,٨٦٩	٢٨,٣١٥	٢٩,١٣٠	-
٨,١٦٩,٩٦٠	٩,٦١٥	١,٠٠٢,٠٧١	٤٠٨,٦٩٢	٤,٧٢٨,٤٧٤	٢,٠٢١,١٠٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) -					
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
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة) -					
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

(٨) ندم شركات معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٣٦,٣٦٢	٥١٣,١٥٨	شركات التأمين المحلية
٤٧,٤٣٩	٩٠,٧١٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٥٨٣,٨٠١	٦٠٣,٨٧٦	المجموع
(٤٥,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠)	مخصص تكني المدينون*
٥٣٨,٨٠١	٥٤٠,٨٧٦	صافي ندم معيدي التأمين

• فيما يلي الحركة على مخصص تدني معيدي التأمين:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٤٥,٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٤٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	اضافات
٤٥,٠٠٠	٦٣,٠٠٠	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	١٨١ - ٣٦٠	٩١ - ١٨٠	١ - ٩٠	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة) -		
فاكثر	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٠,١٥٨	٨١٢	١١٨,٤٨١	١٧٤,٢٢٢	١٥٦,٦٤٣	-	شركات التأمين المحلية
٩٠,٧١٨	٣٧,٦٨٩	٣٢,٨١٦	٣,٨٧٣	١٦,٣٤٠	-	شركات اعادة التأمين الخارجية
٥٤٠,٨٧٦	٣٨,٥٠١	١٥١,٢٩٧	١٧٨,٠٩٥	١٧٢,٩٨٣	-	

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

(٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)			
أصحاب			أصحاب			
المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	المجموع	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٣,٧٠٢	٢٩٣,٧٠٢	-	٣٤٤,٤٩٨	٣١٨,٦٦٠	٢٥,٨٣٨	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٦٣,٩٩١)	(٢٦٣,٩٩١)	-	(٣٣٦,٥٥٣)	(٣١٠,٧١٥)	(٢٥,٨٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
						مخصص ضريبة الدخل الفترة /
٣١٤,٧٨٧	٢٨٨,٩٤٩	٢٥,٨٣٨	٢٧١,٩٥١	٢٥٩,٤٦١	١٢,٤٩٠	السنة
٣٤٤,٤٩٨	٣١٨,٦٦٠	٢٥,٨٣٨	٢٧٩,٨٩٦	٢٦٧,٤٠٦	١٢,٤٩٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة إيرادات ومصروفات حملة الوثائق المرحلية الموحدة وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)		
أصحاب		أصحاب		
حقوق الملكية	حملة وثائق	حقوق الملكية	حملة وثائق	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٢,٨٥٣	٨,٠٨٢	٢٥٩,٤٦١	١٢,٤٩٠	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة
(١٧,٠٤٠)	-	(٢,٦١٠)	(٨,٠٩٣)	الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة
٢,٩٠٠	-	(٤,٩٦٣)	-	(الزيادة) النقص في المطلوبات الضريبية المؤجلة
٢٥٨,٧١٣	٨,٠٨٢	٢٥١,٨٨٨	٤,٣٩٧	مصروف ضريبة الفترة

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل يعتبر كافياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن عام الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١١ و ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بالتنسيق 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 :

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)						٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)					
رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,١٧٦	٢٢٣,١٧٦	٤١٧,٥٦٦	٤١٧,٥٦٦	١٠٠,٢١٦	٥٣,٤٩٩	٢٢٣,١٧٦	٢٢٣,١٧٦	٤١٧,٥٦٦	١٠٠,٢١٦	٥٣,٤٩٩	٥٣,٤٩٩
١١٥,٠٠٠	٤,٤٦٤	٦٠,٠٠٠	١٧٠,٥٣٦	٤٠,٩٢٩	٢٧,٦٠٠	١١٥,٠٠٠	٤,٤٦٤	٦٠,٠٠٠	٤٠,٩٢٩	٢٧,٦٠٠	٢٧,٦٠٠
٧٢,٥٠٠	-	١٠,٨٧٥	٨٣,٣٧٥	٢٠,٠١٠	١٧,٤٠٠	٧٢,٥٠٠	-	١٠,٨٧٥	٢٠,٠١٠	١٧,٤٠٠	١٧,٤٠٠
٢١,٨١٥	٢١,٨١٥	-	-	-	٥,٢٣٦	٢١,٨١٥	٢١,٨١٥	-	-	٥,٢٣٦	٥,٢٣٦
٤٣٢,٤٩١	٢٤٩,٤٥٥	٤٨٨,٤٤١	٦٧١,٤٧٧	١٦١,١٥٥	١٠٣,٧٣٥	٤٣٢,٤٩١	٢٤٩,٤٥٥	٤٨٨,٤٤١	١٦١,١٥٥	١٠٣,٧٣٥	١٠٣,٧٣٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة:						مطلوبات ضريبية مؤجلة:					
ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة						ارباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة					
١٤١,٨٠٨	١٤١,٨٠٨	-	-	-	٤,٩٦٤	١٤١,٨٠٨	١٤١,٨٠٨	-	-	-	٤,٩٦٤
من خلال الارباح أو الخسائر						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 الاستفادة منها بنفس النسب المحتسبة.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)				٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣,٧٣٥	٤,٩٦٤	٦٧,٦٩٧	٨١٧	١٠٣,٧٣٥	٤,٩٦٤	٦٧,٦٩٧	٨١٧
١١٧,٢٢٦	-	٣٦,٠٣٨	٤,٩٦٤	١١٧,٢٢٦	-	٣٦,٠٣٨	٤,٩٦٤
(٥٩,٨٠٦)	(٤,٩٦٤)	-	(٨١٧)	(٥٩,٨٠٦)	(٤,٩٦٤)	-	(٨١٧)
١٦١,١٥٥	-	١٠٣,٧٣٥	٤,٩٦٤	١٦١,١٥٥	-	١٠٣,٧٣٥	٤,٩٦٤
رصيد بداية الفترة/ السنة				رصيد بداية الفترة/ السنة			
المضاف				المضاف			
المستبعد				المستبعد			
رصيد نهاية الفترة/ السنة				رصيد نهاية الفترة/ السنة			

(١٠) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٥٨٦	١٠,٧٧٠	نعم الوكلاء
٢,٦٨٥	٨٢٤	نعم موظفين
٤١,١٩٦	٤٩,٨٤٩	نعم الوسطاء
٢٠٨,١٩٨	٢٦٢,١٧٢	نعم موردين
٩٣,٣٨٣	١٠٥,٨٤٦	نعم اخرى *
٣٥٦,٠٤٨	٤٢٩,٤٦١	المجموع

* يمثل هذا البند نعم العملاء ومسوي الخسائر والمحامين والمستشارين.

بلغت حصة اصحاب حقوق الملكية من الدائنون مبلغ ٤,٣١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٣٨,٤٥١ دينار).

(١١) نعم معدي التأمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦٨,٢٣٥	٢٧٢,٠٢٣	شركات التأمين المحلية
٢,١٨٩,٩٤٢	٤,٥٠٨,٤٢٣	شركات اعادة التأمين
٢,٤٥٨,١٧٧	٤,٧٨٠,٤٤٦	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):

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٧,٥٨٧	٦,٦٩٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٧٨٤	٨٨٨	يضاف: المقتطع من فائض حملة الوثائق
١٠,٣٧١	٧,٥٨٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٣) التغير المتراكم في القيمة العادلة

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
(١٦٩,٦٧٦)	(١٤٦,٧٣٤)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١٨٠,٢٦٣)	(٣٠,١٠٥)	التغير خلال الفترة/ السنة
٤٦,٧١٨	٧,١٦٣	المحول الى الموجودات الضريبة المؤجلة
(٣٠٣,٢٢١)	(١٦٩,٦٧٦)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٤) ايرادات الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	
أصحاب حملة الوثائق	أصحاب حملة الوثائق	
دينار	دينار	
٣٧,٩١٦	٣٤,٠٤٠	الودائع
(١٤,١٨٧)	(١٠,٢١٢)	حصة أصحاب حقوق الملكية مقابل إدارة محافظة الاستثمار
٢٣,٧٢٩	٢٣,٨٢٨	المجموع

(١٥) حصة أصحاب حقوق الملكية من الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		عوائد التوزيعات النقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٧,٤١١	١٠٨,٧٥٨	الدخل الشامل الآخر)
٥٢,٧٧٣	٣٣,٥٩٤	عوائد وكالة الإستثمار
١٠١,٨٦٣	٧٩,٢٧٦	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		(خسائر) أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١٠٦,٢٣٦	-	والخسائر - صكوك
٨٧,٧٥٠	٨٧,٧٥٠	صافي إيرادات الإيجارات
٤٤٦,٠٣٣	٣٠٩,٣٧٨	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات

(١٦) 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 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٪ اختياريا 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 الإستثمار حدد لعام ٢٠١٣ بما نسبته ٣٠٪ من 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٥٤,٣٧٩	٦٤٧,٠٨٠	صافي الربح للفترة بعد الضريبة
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٣٦	٠/٠٢٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من صافي ربح الفترة

(١٨) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وذلك كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,١٢٣,٦٣١	٣,٩٤٤,٠٨٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٨,٣٩٩,٢٠٩	٩,٣٤٠,٤٦٧	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١,٥٢٢,٨٤٠	١٣,٢٨٤,٥٥٣	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 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١١٠,٤٧٢	٧,٩٤٧,٨٤٤	٣٧٨,٤١٤	٧٩١,٦٣٥	٨,٣٢٦,٢٥٨	٦,٩٠٢,١٠٧
١,٠٩٤,٨٢٣	٥٧,٠١١	-	-	٥٧,٠١١	١,٠٩٤,٨٢٣
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

موجودات		مطلوبات	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٣٦,٢٣٠,٥٥٤	٢٨,٩٢٤,٠٤٨	٧,٨٦٠,٦٢٦	٣,٥١٦,٣١٤
١,٥٩٧,٣٠٦	٥,١٤٣,٤٦٥	٤,٥٠٨,٤٤٣	٤,٨٩٧,٨٦٤
٣٧,٨٢٧,٨٦٠	٣٤,٠٦٧,٥١٣	١٢,٣٦٩,٠٦٩	٨,٤١٤,١٧٨

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 للمجموعة. إن جميع نم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات.

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		البيان
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	الإدارة العليا	كبار أصحاب حقوق الملكية وأعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
-	١,٠٠١,٠٠٠	-	١,٠٠١,٠٠٠	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة:
١٧,١٨٩	٦,٧٧٧	٤,٤٥٧	٢,٣٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح أوالخصائر
				نم مدينة
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣			
دينار	دينار			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
٥٢,٧٧٣	٣٣,٥٩٤	-	٣٣,٥٩٤	عناصر بيان الدخل المرحلية الموحدة:
٦١,٧٦٩	٨٠,١٣٢	-	٨٠,١٣٢	ايرادات استثمارات
٧,٤٢٤	٣٧,٠١١	٣,٥٠٢	٣٣,٥٠٩	إيجارات
٥,٥٦٣	٧,٣٨٩	٣,٣٠١	٤,٠٨٨	أقساط تأمين تكافلي
				تعويضات تأمين

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

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	رواتب ومكافآت أخرى
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٢,٧١٩	٣٧٩,١٦٢	
١,٨٠٠	١,٨٠٠	
٣٢٤,٥١٩	٣٨٠,٩٦٢	