

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا 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 بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
مشاورين مهنيين محاسبين
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٣

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	ايضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٦,٤٧٧,٤٠٧	٣
٢٧٦,٥٧٣	١,٠٨٦,٤١٧	٤
١,٣٧٠,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	٥
٢٦,٠١٦,٠٥٨	٢٨,٨٣٤,٨٢٤	
٢,٢٦١,٦٥٣	٨٦٢,١١١	
٥,١٨٧,٠١٣	٥,٢٥٨,٨٣٣	
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٢٩,٩٨٤,٦٠٢	٦
٣,٤٧٢,١٣٧	٣,١٧١,٣٨٦	٧
١,٣٦٠,٧٣٨	١,٤٧٢,٣٤٣	٨
٥,٧٥٠,٣٢٦	٥,٦٨١,٢٨٥	
٧٢,٣٥٣	٨٧,٦٦٦	
٥٤٢,٧٤١	٩٨١,١٩٢	
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٧٦,٣٣٤,٢٤٢	
١٩,٤٢١,٨٩٨	٢٠,١٩٢,٢٠٨	
٩,٧١٧,٣٦٨	١٠,٥٨٤,٨٥٥	
٢٩,١٣٩,٢٦٦	٣٠,٧٧٧,٠٦٣	
٢,٨٩١,١٣٨	٥,٩١٠,٠٣٩	
١٥٣,٨٥٢	١٦٨,٠٠٦	
١١,١٩٤,٢٦٨	١٠,٤٩٣,٣٨٤	
٦٦٧,٧٥٧	٧٤٥,٧٥٦	
١,٠٩٨,٩٠٥	١,٠٣٢,٨٤٨	٨
٢٦٣,١٧٩	٣٨٦,٨٩٣	
٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٤٩,٥١٣,٩٨٩	
١٨,٧٢٥,٠٠٠	١٨,٧٢٥,٠٠٠	٩
٢,٧٩٠,٣٢٢	٢,٧٩٠,٣٢٢	
٤,٠٦٩,١٢٥	٤,٠٦٩,١٢٥	
-	١,٢٣٥,٨٠٦	
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٢٦,٨٢٠,٢٥٣	
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٧٦,٣٣٤,٢٤٢	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
٢٠,٩٥٤,٣٦٣	٢٣,٠٧١,٤٢٤	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبه
١٠,١٣٢,٣٥٧	١٠,١٨٥,١٠٩	ينزل: حصة معيدي التامين
١٠,٨٢٢,٠٠٦	١٢,٨٨٦,٣١٥	صافي الاقساط المكتتبه
(٢,٠٠٠,٥١٨)	(٧٧٠,٣١٠)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٨,٨٢١,٤٨٨	١٢,١١٦,٠٠٥	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٢,٠٠٠,٦٨٩	١,٩٩٧,٤٨٨	ايرادات عمولات مقبوضة
٩١٧,٩٢٩	١,٠٣٣,٧٠٦	بدل خدمة اصدار وثائق تامين
٢٠٤,٧٢٨	٣٧١,٧٨٠	فوائد دائنة
٣٥,١٢٦	٥٩,٥٠٠	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
١١,٩٧٩,٩٦٠	١٥,٥٧٨,٤٧٩	مجموع الايرادات
١٤,٤٥٤,٦٥٨	١٥,٥٣٩,١٦٢	التعويضات والخسائر والمصاريف
٨٧٣,٤٠٥	٩٥١,٦١٠	التعويضات المدفوعة
٦,١٦١,٦١٤	٥,٤٨٣,٨٤٣	ينزل: مستردات
٧,٤١٩,٦٣٩	٩,١٠٣,٧٠٩	ينزل: حصة معيدي التامين
(٩٧,٥١٧)	٨٦٧,٤٨٧	صافي التعويضات المدفوعة
١,٢٦٦,١٨٥	١,٣٨٠,٩١٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٦٢,٠٩٤	٨٥٩,٠٢٨	نفقات موظفين موزعة
١٥٣,٠٥٢	١٨٢,٤٥٤	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥١٣,٥٠٩	٥٠٣,٠٠٤	أقساط فائض الخسارة
٣٢,٩٧٥	٤٥,١٦٥	تكاليف اقتناء وثائق التامين
٩,٨٤٩,٩٣٧	١٢,٩٤١,٧٦٤	مصاريف اخرى
٣١٦,٥٤٦	٣٤٥,٢٢٩	صافي عبء التعويضات
١١٢,٧٤٣	١٢٧,٥٥٨	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٤٠,٥٢٥	٢١٤,٧٥٧	استهلاكات واطفاءات
١٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
(٣,٢٤٨)	٧٦٨	خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٦٤٦,٥٠٣	١٣,٩٥٩,٠٧٦	خسائر (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
١,٣٣٣,٤٥٧	١,٦١٩,٤٠٣	إجمالي المصروفات
(٣١٨,١٤٨)	(٣٨٣,٥٩٧)	الربح للفترة قبل الضريبة
١,٠١٥,٣٠٩	١,٢٣٥,٨٠٦	ضريبة الدخل
فلس/دينار	فلس/دينار	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
٠,٠٥٤	٠,٠٦٦	

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الارباح المدورة*	احتياطي إجباري	راس المال المصرح به والمدفع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	-	٤,٠٦٩,١٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	١٨,٧٢٥,٠٠٠	-٢٠١٣
١,٢٣٥,٨٠٦	١,٢٣٥,٨٠٦	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
٢٦,٨٢٠,٢٥٣	١,٢٣٥,٨٠٦	٤,٠٦٩,١٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	١٨,٧٢٥,٠٠٠	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
٢٣,١١٥,١٠٧	-	٣,٢٧٢,٠٢٣	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-٢٠١٢
١,٠١٥,٣٠٩	١,٠١٥,٣٠٩	-	-	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٢٤,١٣٠,٤١٦	١,٠١٥,٣٠٩	٣,٢٧٢,٠٢٣	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

* تتضمن الارباح المدورة مبلغ ١,٤٧٢,٣٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ ، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الاوراق المالية.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	
١,٣٣٣,٤٥٧	١,٦١٩,٤٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
١١٢,٧٤٣	١٢٧,٥٥٨	تعديلات بنود غير نقدية -
(٣,٢٤٨)	٧٦٨	الإستهلاكات والأطفاءات
(٩٧,٥١٧)	٨٦٧,٤٨٧	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢,٠٠٠,٥١٨	٧٧٠,٣١٠	صافي مخصص الادعاءات
٦٠,١٢٢	٧٧,٩٩٩	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
٣٩٤	٢٠,٠٤٧	خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفاة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل
٣,٦٣٦,٤٦٩	٣,٨١٢,٥٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود
-	(٨٢٩,٨٩١)	راس المال العامل
(٧٦٣,٢٦٤)	(٧١,٨٢٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٢٩٦,٣٤٦)	(٣,٨٨٤,٨٠٩)	شيكات برسم التحصيل
٢٧٦,٤٤٣	٣٠٠,٧٥١	مدينون
(٣٨٤,٧٣٣)	(٤٣٨,٤٥١)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٢,١٤٦	٣,٠١٨,٩٠١	الموجودات الأخرى
٥٦,٢٢٠	١٤,١٥٤	دائنون
٨١٦,٠٦٥	(٧٠٠,٨٨٤)	مصاريف مستحقة
(٥,٩٨٣)	-	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١٤,١٠٢	١٢٣,٧١٤	مخصصات مختلفة مدفوعة
٥٨١,١١٩	١,٣٤٤,٢٣٧	مطلوبات أخرى
(٣٥٩,٨٤١)	(٥٦١,٢٥٩)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٢٢١,٢٧٨	٧٨٢,٩٧٨	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٢,٨١٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٩٤,٣٥٥)	(٥٢,٢١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٤٠٠	٤٣٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٨٤,٩٥٥)	(٧٤,٥٩٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٣٦,٣٢٣	٧٠٨,٣٨٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٧٢٩,٤٧٩	٢٦,٤٠٦,١٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٧٦٥,٨٠٢	٢٧,١١٤,٥١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاحتياط لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المصدر	فرع الطبرق		الطبرق		المسروية		الاستثمارات		الطيران		البرق والنفط		المركبات		
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	
٢٠,٤٣٢,٤٠٨	٢٢,١١٨,٩١٤	١,٤٥٥,٥١١	١,٠٥٩,٤١٣	١٢,٩١٧,٧٩٧	١٢,١٣٨,٤٩٤	١٢٨,٨٨٢	١١١,١٣٨	١,٠٨٧,٤٣٩	٩٩١,٩٥١	١٤,١٧٠	-	٥٥,٥١٨	٢٣١,٣٧٧	٢,٥٠٧,٩٤٩	٢,٥٥٠,٠١٦
٥٣١,٩٥٥	٩٥٢,٥١٠	٢٨,٨٥٢	٢١٢,٩١٣	٨٩٠	-	٢٢,٥٥٢	٤,١١٠	٢١٢,٠٢٤	١٧٢,٣١٩	-	١,١٧٢	٢٣,٨١٢	٢٤٩,٩١٤	٢٢١,٧٥١	
٥٤٠,٥٣٩	٨٥٠,١٥٩	١٦,١٥١	٢٢٧,٢٤٦	-	-	-	١٤,١٠٥	٢١٥,٢٥٠	١٤,٢٩١	-	١,١٧٢	٢٣,١٨٥	٢,٠٢,٤١٦	٢٦١,٥١٧	
٩,٥٩١,٨١٨	٩,٢٣٩,٩٥٠	١,١٢٢,٤٩٢	٨٠٢,٥٠٤	٧,٤٢٧,٢١١	٧,٥٠٢,٨٤٤	١٢٨,٥١٨	٧٨,٢٧٢	٧١٤,٨٨٤	٨٤٢,٩٢١	١٤,٢٧٠	-	١٥٢,٢٣٥	١٢,٠٨١٤	١,٠٠٠,٤٨	٢,٠٩٨٩
١,٠٨٢٢,٠٠١	١٢,٨٨٦,٢١٥	٢٤٧,٧٢٦	٢٤٢,١٢٦	١,٥٣١,٤١٦	٨,٦٦٥,١٤٥	٢٢,٩٠٦	٢٢,٨٠٠	٢٧,٢١٩	٢٢٤,٢٧٨	-	٩٤,٢٣٢	١,٠٢,١٨٠	٢,٤٤٥,٢١٦	٢,٤٨٩,١٨٦	
٢٢,٥٠٤,٠٠٠	٢٥,٠٢٨,٤١٠	٢,٧٥١,٤٤٤	٢,٨٢٨,٧٧٢	١٩,٩١٦,٨٧٧	١٩,٧٥٤,٥١٨	١٢٢,٨٠٧	٢٦٧,٨٤٧	٢,٤٢١,٢١١	٢,١٤٢,١٢٦	٢٢٩,٥٤٤	١٧,٨٧٨	٤٥٠,١٠٥	٧,٠٢,٢٧٩	١,٩٥٧,٢١٢	٨,٨١٤,٨٥٠
١٧,٥٠٥,١١٦	١٥,١١٧,٥١٢	١,٩١٢,٩١١	١,٩٠٤,٠٩٢	١٢,٢٠٦,٢٣٥	٩,٤٢٧,٩٠٧	٩٦,١٨٨	٢٨٢,٢٢١	٢,٠٥٥,٢١٥	٢,١٢٢,٤٢١	٢٢٩,٥٤٤	١٧,٨٧٨	٢٤٢,٢٤٥	٥٢٩,٥١٨	٥٢٤,٤٩٨	٧٢٧,٢٧٤
١١,٩٩٩,٨٨٤	١٩,٤٢١,٨٨٨	٢٤٢,٠٨٢	٢٢٠,١٢٩	٧,٧٠٠,٥١٢	١,٠٢١,٦١١	٧٦,١١٩	٨٤,٥٢٦	٢٢٥,٩٤٦	٤٤٩,٧٠٥	-	-	١٠٧,٨٦٠	١٢٢,٨١١	١,٢٢٨,٨١٤	٨,٠٧٧,٤٧٦
٢٦,٠٤١,٢١٨	٢٨,٥٢٢,٥١٥	٢,٧٧٦,٨٩٩	٢,٢٢٤,٥٠٦	٢٢,١٢٢,٨١٦	٢٤,١٨٦,٧٧٠	٢٠,٩٥١٤	٢٢٢,١١٨	٢,٤٢١,١٣٢	٢,٨٤٤,٢٢٩	٢١٥,٦٢٩	٢,٦١١	٢٥١,٠٢٨	٢٨٢,٢٧٨	١,٠٢٢,٣٢٠	٨,٢٣٨,٦٠٢
١٩,٠٤١,٨١٦	١٨,٦١١,٢٥٧	١,٨٦١,٨٢٦	١,٢٢٢,٢٨٤	١٢,٢٢٢,٨١٦	١٢,٢٢٢,٨١٦	١٧٨,١٢٤	٢٥١,٢٢٩	١,٨٢٤,٢٠٩	٢,٢٢٢,٤٤٨	٢١٥,٦٢٩	٢,٦١١	١٥٨,٢٥٧	١٧٥,٢٢٢	٤٤٥,٩٢٢	١٥٤,٢٠٤
١١,٩٩٩,٤٠٢	٢٠,١٩٢,٢٠٨	٢٢١,١٨٤	٢٢٢,١٧٠	٩,٤٤٩,٩١٢	١١,٢٢٢,٢٠٠	٨١,٤٤٠	٨٢,٢٢٨	٤٢٧,٢٧٢	٥٢٧,٢٤١	-	-	٩٢,٧٧١	١,٠٢,١١٥	١,٥٢٦,١٥٧	٧,٢١٩,٢١٤
٨,٨٢٧,٤٨٨	١٢,١١٦,٠٠٥	٢٩٩,١٢٠	٢١١,١٢٥	٤,٨٢٦,٩٧٦	٧,٥٨٩,٠٠٦	٧٨,٠٤٥	٢١,٠٨٨	٢٢٨,٨٨٢	٧٨٤,٢٢٢	-	-	١٠٩,٢٢٢	١٥٨,١٢٦	٢,٢١٢,١٠٢	٢,٨٤٧,٢١٨

الاحتياط التقديرية
الإعمال المتبقية
إعمال التأمين الاحتياطي الوارد
بوزل
الاحتياط اعادة التأمين المسجلة
الاحتياط اعادة التأمين المتأخر
مخاطر الاحتياط
بوزل
رصيد نهاية الفترة
مخصص الاحتياط غير التقديرية
بوزل: حصة مخصص التأمين
مخاطر مخصص الاحتياط غير
التقديرية
بوزل
رصيد نهاية الفترة
مخصص الاحتياط غير التقديرية
بوزل: حصة مخصص التأمين
مخاطر مخصص الاحتياط غير
التقديرية
مخاطر التي لم تكن متعلقة من
الاحتياط المتبقية

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعميمات لأعمال التأمين العامة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (بغير ملققة)

المحصول	فروع اخرى			الطلي			المسؤولية			الشرق والاضطر الاخرى			الطون			السوي وفاق			شركات	
	٢٠١٢	٢٠١٣	تغير	٢٠١٢	٢٠١٣	تغير	٢٠١٢	٢٠١٣	تغير	٢٠١٢	٢٠١٣	تغير	٢٠١٢	٢٠١٣	تغير	٢٠١٢	٢٠١٣	تغير	٢٠١٢	٢٠١٣
١٤,٤٥٤,٦٥٨	١٥,٥٣٩,١١٢	٦٧١,٩٧٧	١٤٨,٦٩٦	٩,٠١٠,١٠٩	١١,٢٥٦,١٥٨	٢٨,٦١٥	٧,١١٧	٢١٥,٨٨٦	٢٩٩,٧٥٨	-	-	-	٧٧,٢١٣	٥٠,١٤٩	٤,٧٥١,١٥٨	٢,١٧٧,٢١٤	-	-	-	-
٨٧٤,٤٠٠	٤٥١,٦١٠	(٤٢٢,٧٩٠)	-	-	-	-	-	-	٥٤,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٣,٧٧٣	٨٨٦,١٠٩
٣١٥,٨٧٤	١٢٣,٣٠٠	(١٩٢,٥٧٤)	١١,٦٥٠	-	-	-	٣٨٥	٤٥,١٣٤	٢٥,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٠٠٦	٨٠,٨٣٤	
٥,٧٥٥,٧٤٠	٥,٣٦٠,٦٤٣	(٤٩٥,٠٩٧)	٥٥,٦٣٣	٥,٤١٧,٨٥٥	٥,١٠٢,٧٤٤	(٣١٥,١١١)	-	١٢٥,١٩٣	١٧٦,٨٢٥	-	-	-	١٥,٦١٩	٢٥,٤٣١	١١٣,٢٨٧	-	-	-	١١٣,٢٨٧	-
٧,٤١٩,٦٣٩	٩,١٠٣,٧٠٩	١,٦٨٤,٠٧٠	٢٥,٤١٣	٣,٥٤٣,٦٥٤	٦,١٥٣,٤١٤	٢,٦٠٩	٦,٧٥٢	٩٥,٥٠٩	١٤٣,٠٨١	-	-	-	١١,٦٤٤	٢٤,٧١٨	٣,١٤٤,٣٩٢	٢,٧١٠,٣٢١	-	-	-	-
١٠,٤٤٦,٧٧٤	١٦,٢٥٠,٧٨١	٥,٨٠٣,٠٠٧	١,٠٠٧,٧٤٧	٧,٧٠٥,٤١٤	١,٣٧٨,٩١٨	٨٠,٥٦٣	٦٦,١١٢	٥٨٨,٨٨٨	٨٥٥,٠٨١	-	-	-	١٣٣,٤٩٦	١٣٨,٤٩٦	٥,٩٧٠,١١٦	٦,٢٤٧,٧٠٢	-	-	-	-
٣,٦٥٠,٣٧٩	٣,٣٧٠,٠٠٠	(٢٨٠,٣٧٩)	٧٠,٠٠٠	٣,٦٥٠,٣٧٩	٣,٤٠٠,٠٠٠	(٢٥٠,٣٧٩)	٣٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	-	-	-	٧٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٨٨٤,٧٣١	٩١٥,٤٠٨	٣٣٠,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٧٣١	٩١٥,٤٠٨
٥,١٣٤,٤٠٨	٨,١٢٠,٥١٨	٢,٩٨٦,١١٠	١,٨٣٢,٧٦١	٣,٥١٥,٥٧٢	٤,٧٧٤,٤٠٢	١,٢٥٨,٨٣٠	٣٥,٧٥٥	٤٧٧,٢١٥	٦٦١,٥٧٨	-	-	-	٩٧,٧٤٤	٩٩,٦٤٤	٦٥٦,١٥٩	٧٤٢,٧٧٨	-	-	-	-
٧,٩٣٨,٠١٤	١٠,٥٨٤,٨٥٥	٢,٦٤٦,٨٤١	٣١٤,٦٨١	٧,٤٤٣,٧٧١	٤,٥٥٠,٥٤٦	(٢,٨٩٣,٢٢٥)	١,٢٥٧	١٦٦,١١٣	٢٢٣,٥٠٣	-	-	-	٤٢,٧٠٢	٤٧,٣٠٢	٥,٠٢٩,٧١٦	٥,٨٨٨,٥٦٦	-	-	-	-
١١,٨٤٠,١٩٢	١٤,٥١٦,٨٧١	٢,٦٧٦,٦٧٩	١,٩٢٣,٥١٧	٣,٢٨٤,٧٣٣	٥,٣٠٣,٧٥٩	٢,٠٧٩,٢٢٦	٧,٠٢٢	٤٥٩,٥١٣	٦٥٦,٤٤٩	-	-	-	١٣٥,٠١٦	١٣٧,٤٤٦	٦,٣١١,٩٥٤	٦,٤٣٣,٥٨٣	-	-	-	-
٧,٢٣٤,٥٠٧	٣,٦٥٢,٣١٢	(٣,٥٧٢,١٩٥)	٧٠,٠٠٠	١,٢٣٧,٥٠٧	١,٢٣٧,٣١٢	(٢٠٠)	٣٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٧١٦,٢٠٣	٩٣٨,٦١٥	٢٢٢,٤١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٢٠٣	٩٣٨,٦١٥
٥,٧١٢,٩١٥	٧,١١٨,١٢٠	١,٤٠٥,٢٠٥	١,٧٣٦,٩٤٠	٣,١٥٤,٦١٧	٤,٠٤٤,٨٨٠	٨٨٨,٢٦٣	٢٧,٨٨٠	٣٦,٤٥٥	٥٠,٨٤٠	-	-	-	٩٥,٢١٧	٩٤,٦١٩	٩٨٢,١٠٩	٧١٠,٣٢١	-	-	-	-
٨,٠٣٥,٥٦١	٩,٧١٧,٣٦٨	١,٦٨١,٨٠٧	٢٢٤,٥٦٩	٢,٣٨٤,٧٣٣	٣,٣١١,٧٧٨	٩٢٦,٠٤٥	٥٢,٣٣٠	١٤٤,٠٥٨	٢٤٨,٠٩٩	-	-	-	٣٦,٧٩٩	٥٢,٥١٧	٥,٥٣٢,٦٢٢	٥,٧٨٤,٥٥٧	-	-	-	-
٧,٣٣٢,١١٢	٩,٩٧٦,١٩٦	٢,٦٤٤,٠٨٤	١٢٧,٥٩٩	٣,٢٣٧,٢٥٣	٦,٨٢٣,٧٨٢	(٣,٥٨٦,٥٢٩)	١٤,٧٧١	١١٧,٦١٤	١١٨,٤٤٥	-	-	-	١٧,٥٤٧	١٩,٣٢٣	٣,١٤٨,٤٧٦	٣,٨١٥,٣٢٠	-	-	-	-

بزل:
لصورت
حصة مبدئي التأمين
صلى مخصص الاعمال بداية
للترة
صلى كافة التعميمات

بزل:
لصورت
حصة مبدئي التأمين
صلى مخصص الاعمال نهاية
للترة
صلى مخصص الاعمال بداية

بزل:
لصورت
حصة مبدئي التأمين
صلى مخصص الاعمال نهاية
للترة
صلى مخصص الاعمال نهاية

بزل:
لصورت
حصة مبدئي التأمين
صلى مخصص الاعمال نهاية
للترة
صلى مخصص الاعمال نهاية

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته اكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٢ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار مقسمة الى ١٨,٧٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفرعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,٦٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

التغير 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 ايضاً 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 و الخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل اثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

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 الأداء المالي للشركة.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تفاصيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في التفاصيل والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصفافي 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 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 اول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان الشركة لا تقوم باصدار قوائم مالية منفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ - الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) 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.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٦,٤٧٧,٤٠٧	٢٦,٤٧٧,٤٠٧	-

داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٥% الى ٦,٥% خلال الفترة من العام ٢٠١٣. بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ لدى البنك الاردني الكويتي. لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	اسهم مدرجة: البنك العربي شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية شركة التأمين الاردنية حديد الاردن شركة مجموع رم للنقل والاستثمار السياحي بنك القاهرة عمان العمد للاستثمار والتنمية العقارية
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣,٥٠٠	٤٣,١٤٠	
١,٤٢٣	١,٤٩٣	
٢٧,٦٠٠	٢٥,٦٨٠	
٩٢,٤٠٠	٩٩,٤٠٠	
١١١,٦٥٠	١٠٨,٧٥٠	
-	٥٧٦,٨٩٨	
-	٢٣١,٠٥٦	
٢٧٦,٥٧٣	١,٠٨٦,٤١٧	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	داخل الاردن
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	سندات مالية غير مدرجة: شركة تطوير العقبة شركة العرب للتنمية العقارية
١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠	
١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
٢,٤٧٠,٠٠٠	١,٣٧٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن
(١,١٠٠,٠٠٠)	(٩٩,٠٠٠)	ينزل: التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٣٧٠,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

سنة فاكتر دينار	اقل من سنة دينار	سندات شركة تطوير العقبة *	سندات شركة العرب للتنمية العقارية **
١,٢٧٠,٠٠٠	-		
١,٢٠٠,٠٠٠	-		
٢,٤٧٠,٠٠٠	-		

* قامت الشركة خلال شهر تشرين الاول من العام ٢٠٠٩ بشراء ١٢٧ سند لشركة تطوير العقبة تستحق هذه السندات بتاريخ اول تشرين الاول ٢٠١٤ بسعر فائدة ثابت يبلغ ٧,٧٥٪ سنوياً للثلاثون الاولي، وسعر فائدة متغير كل ستة اشهر للثلاثين شهراً المتبقية من عمر السند، تدفع الفوائد على هذه السندات بتاريخ اول نيسان واول تشرين الاول من كل عام، ان هذه السندات مكفولة من قبل سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (هيئة حكومية).

تظهر السندات المالية لشركة تطوير العقبة بالكلفة والبالغ قيمتها ١,٢٧٠,٠٠٠ دينار.

** استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١ والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٤ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كور) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ قيمته ١,١٩٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)
١,٠٠٠
١,٢٧٠,٠٠٠

تحليل السندات -
فائدة ثابتة
فائدة متغيرة

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار
٢٧,٤٧٦,٨٦٣	٣١,٣٦٥,١٠٣
٧٦,٧٢٢	٧١,٣٢٧
٨٢,٥١٣	١٢٢,٢٥٧
٢٥٠,٠١٧	١٧٥,٢١٢
٢٧,٨٨٦,١١٥	٣١,٧٣٣,٨٩٩
(١,٥٥٦,٣٢٢)	(١,٧٤٩,٢٩٧)
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٢٩,٩٨٤,٦٠٢

ذمم حملة البوالص *
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل: مخصص تندي مدينون **
صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة البوالص على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣١ آذار ٢٠١٣ مجموعها ١٧,٣٤٧,١٢٠ مقابل ١٤,٤٤٩,١٣٦ في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

** ان الحركة على مخصص تندي مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٥٨,٣٤١	١,٥٥٦,٣٢٢
٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٩٧٥
٩٧,٩٨١	-
١,٥٥٦,٣٢٢	١,٧٤٩,٢٩٧

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
اضافات
المحول من مخصص تندي ذمم معيدي التامين
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٧٨,٣٨٧	١,٠٨٣,٩٣٩
٢,٧٣٧,٤٢٨	٢,٢٦٨,١٥٠
٣,٦١٥,٨١٥	٣,٣٥٢,٠٨٩
(١٤٣,٦٧٨)	(١٨٠,٧٠٣)
٣,٤٧٢,١٣٧	٣,١٧١,٣٨٦

شركات التامين المحلية
شركات اعادة التامين الخارجية

ينزل: مخصص تندي ذمم معيدي التامين *
صافي ذمم معيدي التامين

* ان الحركة على مخصص تدني ندم معيدي التامين المدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤١,٦٥٩	١٤٣,٦٧٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣٧,٠٢٥	اضافات
(٩٧,٩٨١)	-	المحول الى مخصص تدني مدينون
١٤٣,٦٧٨	١٨٠,٧٠٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٠ وضريبة مبيعات حتى ٣١ أيار ٢٠١١. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٢٢٧,٣٠١	١,٠٩٨,٩٠٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١,٥٧٥,٨١٧)	(٥٦١,٢٥٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٩,٢٧٠)	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
١,٤٩٦,٦٩١	٤٩٥,٢٠٢	ضريبة الدخل المستحقة
١,٠٩٨,٩٠٥	١,٠٣٢,٨٤٨	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	
٤٩٥,٢٠٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
(١١١,٦٠٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨٣,٥٩٧	

(٩) راس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ على زيادة راسمال الشركة بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار من الارباح المدورة وذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية بنسبة ٧% من راس المال ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار مقسم الى ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، هذا ولم يتم استكمال الاجراءات القانونية لزيادة راسمال الشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار ما نسبته ٧% من راس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٠) حصة السهم من ربح الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)	
١,٠١٥,٣٠٩	١,٢٣٥,٨٠٦	الربح للفترة (دينار)
١٨,٧٢٥,٠٠٠	١٨,٧٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار ٠/٠٥٤	فلس/دينار ٠/٠٦٦	حصة السهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح الفترة.

(١١) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)	
٢,٢٦١,٦٥٣	٨٦٢,١١١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٦,٤٧٧,٤٠٧	ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٢٦,٤٠٦,١٣٨	٢٧,١١٤,٥١٨	

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع ذمم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس ادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ٢٩٤٠ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

تم التعامل مع معيد التأمين (Odyssey re - شركة شقيقة) عن اتفاقية التأمين الطبي للعام ٢٠١٣ حيث بلغ رصيد المعيد الدائن كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ٧٩,٨٥٥ دينار.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة	مجلس الادارة والادارة العليا	مجلس الادارة والادارة العليا
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥,٩٨٩,٧٠٦	٦,٠٥٧,١٢٤	-	٦,٠٥٧,١٢٤
١,٢٨١,٢٤٨	٥٠٤,٢٢١	-	٥٠٤,٢٢١
٦٨٨,٨٥٢	١٦٩,٨١٧	-	١٦٩,٨١٧
٢٢٠,٧٠٨	١٨٨,٠٨٤	-	١٨٨,٠٨٤
٣٨,٨٠٩	٤٦٤,٥٨٩	٣٨,٥٥٨	٤٢٦,٠٣١
٢,٢٠٧,٠٨٠	١,٨٨٠,٨٤٠		

بنود داخل المركز المالي:
ودائع لاجل
حساب جاري مدين (رصيد دائن)
ودائع تحت الطلب
تأمين كفالات
ذمم مدينة

بنود خارج المركز المالي:
كفالات

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
٤٥,٣٥٠	٨١,٤٦٥	-	٨١,٤٦٥
٩٩٠,٢٧٣	١,١٧٧,٦٩٧	٢,٠٧٧	١,١٧٥,٦٢٠
١٢,١٠٠	١٥,٦٩١	-	١٥,٦٩١
١٥٩,٣٩٩	١٦٧,٤٣٣	١٦٧,٤٣٣	-
٢١٧,٦١٢	١٢٤,٣٦٥	١٢٤,٣٦٥	-
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	-

عناصر قائمة الدخل الشامل:
فوائد بنكية دائنة
اقساط تأمين
مصاريف وفوائد بنكية مدينة
رواتب
مكافآت
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧٧,٠١١	٢٩١,٧٩٨

رواتب ومكافآت

(١٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة وبالبلغه ١,٩٥٤,١٩٩ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٤) التزامات ممكن ان تطراً

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٨٨٠,٨٤٠ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ١٨٨,٠٨٤ دينار.