

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة 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). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عملت على المراجعة
بشر إبراهيم كركر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ تموز ٢٠١٣

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٥,٤١٣,٣٨١	٣	ودائع لدى البنوك
٢٧٦,٥٧٣	٢,٥٠٣,٠٩٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٧٠,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٠١٦,٠٥٨	٢٩,١٨٧,٤٧٤		مجموع الاستثمارات
٢,٢٦١,٦٥٣	٢,٩٣٤,٧٧٩		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,١٨٧,٠١٣	٥,٧٤٠,٦٢٧		شيكات برسم التحصيل
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٢٦,٤١٩,٦٢٢	٦	مدينون، صافي
٣,٤٧٢,١٣٧	٢,٦٥١,٠٧٩	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٣٦٠,٧٣٨	١,٦٠٤,٢٣٣	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٧٥٠,٣٢٦	٥,٨١٦,٦٢٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٢,٣٥٣	٨٩,٠٧٨		موجودات غير ملموسة
٥٤٢,٧٤١	٧١٩,٢١١		موجودات أخرى
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٧٥,١٦٢,٧٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات -
١٩,٤٢١,٨٩٨	١٨,٤٥٠,٢٢٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٩,٧١٧,٣٦٨	١٢,٢٥٦,٥٩١		مخصص الادعاءات، صافي
٢٩,١٣٩,٢٦٦	٣٠,٧٠٦,٨١٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٨٩١,١٣٨	٥,٥٧٠,٩٦٥	٩	دائنون
١٥٣,٨٥٢	١٧٣,٨٠٤		مصاريف مستحقة
١١,١٩٤,٢٦٨	١٠,٩٥٦,٥٢١	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٦٧,٧٥٧	٧٧٣,٥٦٦		مخصصات مختلفة
١,٠٩٨,٩٠٥	٧٦١,٥٨٨	٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٣,١٧٩	٣٣٨,٧٦٨		مطلوبات أخرى
٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٤٩,٢٨٢,٠٢٦		مجموع مطلوبات
			حقوق الملكية -
١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٧٩٠,٣٢٢	٢,٧٩٠,٣٢٢		احتياطي اجباري
٤,٠٦٩,١٢٥	١,٤٤٧,٦٢٥		الأرباح المدورة
-	١,٦٠٧,٠٠٢		الربح للفترة
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٢٥,٨٨٠,٦٩٩		مجموع حقوق الملكية
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٧٥,١٦٢,٧٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للسنة وللشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٨٤٧,٨٩٨	٤١,٩٠٣,٩٦٩	١٩,٨٩٣,٥٣٥	١٨,٨٣٢,٥٤٥	الإيرادات -
٢٢,١٣٥,٨٣٨	٢١,١٦٠,٦٨٨	١٢,٠٠٣,٤٨١	١٠,٩٧٥,٥٧٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٨,٧١٢,٠٦٠	٢٠,٧٤٣,٢٨١	٧,٨٩٠,٠٥٤	٧,٨٥٦,٩٦٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
(١,٤٦٨,٩١٢)	٩٧١,٦٧٥	٥٣١,٦٠٦	١,٧٤١,٩٨٥	صافي الاقساط المكتتبة
١٧,٢٤٣,١٤٨	٢١,٧١٤,٩٥٦	٨,٤٢١,٦٦٠	٩,٥٩٨,٩٥١	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٣,٩١٥,٩٧٩	٤,٠٣٧,٣٥٠	١,٩١٥,٢٩٠	٢,٠٣٩,٨٦٢	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢,١٦٦,٦٥٧	٢,١٢٥,٥٢٠	١,٢٤٨,٧٢٨	١,٠٩١,٨١٤	إيرادات عمولات مقبوضة
٤٤٠,٣٧٦	٧٧٣,٦٢٧	٢٣٥,٦٤٧	٤٠١,٨٤٧	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١١,٢٨٣	٧٧,٧٤٥	(٢٣,٨٤٣)	١٨,٢٤٥	فوائد دائنة
٢٣,٧٧٧,٤٤٣	٢٨,٧٢٩,١٩٨	١١,٧٩٧,٤٨٢	١٣,١٥٠,٧١٩	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
				مجموع الإيرادات
٢٩,٦٨٨,٢٧٢	٣٠,٥٨٧,٢٥٩	١٥,٢٣٣,٦١٤	١٥,٠٤٨,٠٩٧	التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٧٣٧,٨٦٧	١,٦٥٤,٧٤٦	٨٦٤,٤٦٢	٧٠٣,١٣٦	التعويضات المدفوعة
١٣,٢٧٥,٨٣١	١١,٧٣٦,٥٩٩	٧,١١٤,٢١٧	٦,٢٥٢,٧٥٦	ينزل: مستردات
١٤,٦٧٤,٥٧٤	١٧,١٩٥,٩١٤	٧,٢٥٤,٩٣٥	٨,٠٩٢,٢٠٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٠٠٧,٩١٩	٢,٥٣٩,٢٢٣	١,١٠٥,٤٣٦	١,٦٧١,٧٣٦	صافي التعويضات المدفوعة
٢,٣٤٧,٩١٨	٢,٤٦٨,٣٩١	١,٠٨١,٧٣٣	١,٠٨٧,٤٧٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,١٨٠,٥٨٧	١,٤٤١,٤٥٠	٦١٨,٤٩٣	٥٨٢,٤٢٢	نفقات الموظفين الموزعة
٢٥٨,٤٢٢	٣١٦,٠٤٥	١٠٥,٣٧٠	١٣٣,٥٩١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٣٤,٥٤١	٨٩١,٢٠٥	٤٢١,٠٣٢	٣٨,٢٠١	أقساط فائض الخسارة
٦٢,٤٣١	٨٧,١٦٠	٢٩,٤٥٦	٤١,٩٩٥	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٢٠,٤٦٦,٣٩٢	٢٤,٩٣٩,٣٨٨	١٠,٦١٦,٤٥٥	١١,٩٩٧,٦٢٣	مصاريف أخرى
				صافي عبء التعويضات
٥٨٦,٩٧٨	٦١٧,٠٩٧	٢٧٠,٤٣٢	٢٧١,٨٦٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٣٠,٤٣١	٢٥٩,١٧١	١١٧,٦٨٨	١٣١,٦١٣	استهلاكات واطفاءات
٢٩٥,١٤٧	٣٦٠,٣٦٣	١٥٤,٦٢٢	١٤٥,٦٠٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
٢٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	خسارة التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٢٤٩)	(٥,٢٢٠)	-	(٥,٩٨٨)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٦٠٩,٣٠٧	١,٦٨٠,٤١١	٨١٢,٧٤٢	٦٦٣,١٠٠	إجمالي المصروفات
١,٧٠١,٧٤٤	٢,١٠٩,٣٩٩	٣٦٨,٢٨٥	٤٨٩,٩٩٦	الربح للفترة قبل الضريبة
(٤١٨,١٨٨)	(٥٠٢,٣٩٧)	(١٠٠,٠٤٠)	(١٢٨,٨٠٠)	ضريبة الدخل
١,٢٨٣,٥٥٦	١,٦٠٧,٠٠٢	٢٦٨,٢٤٥	٣٦١,١٩٦	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٦٤	٠/٠٨٠	٠/٠١٣	٠/٠١٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة*	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	-	٤,٠٦٩,١٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	١٨,٧٢٥,٠٠٠
١,٦٠٧,٠٠٢	١,٦٠٧,٠٠٢	-	-	-
-	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	-	١,٣١٠,٧٥٠
(١,٣١٠,٧٥٠)	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	-	-
٢٥,٨٨٠,٦٩٩	١,٦٠٧,٠٠٢	١,٤٤٧,٦٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	٢٠,٠٣٥,٧٥٠
٢٣,١١٥,١٠٧	-	٣,٢٧٢,٠٢٣	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠
١,٢٨٣,٥٥٦	١,٢٨٣,٥٥٦	-	-	-
-	-	(١,٢٢٥,٠٠٠)	-	١,٢٢٥,٠٠٠
(٨٧٥,٠٠٠)	-	(٨٧٥,٠٠٠)	-	-
٢٣,٥٢٣,٦٦٣	١,٢٨٣,٥٥٦	١,١٧٢,٠٢٣	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٨,٧٢٥,٠٠٠

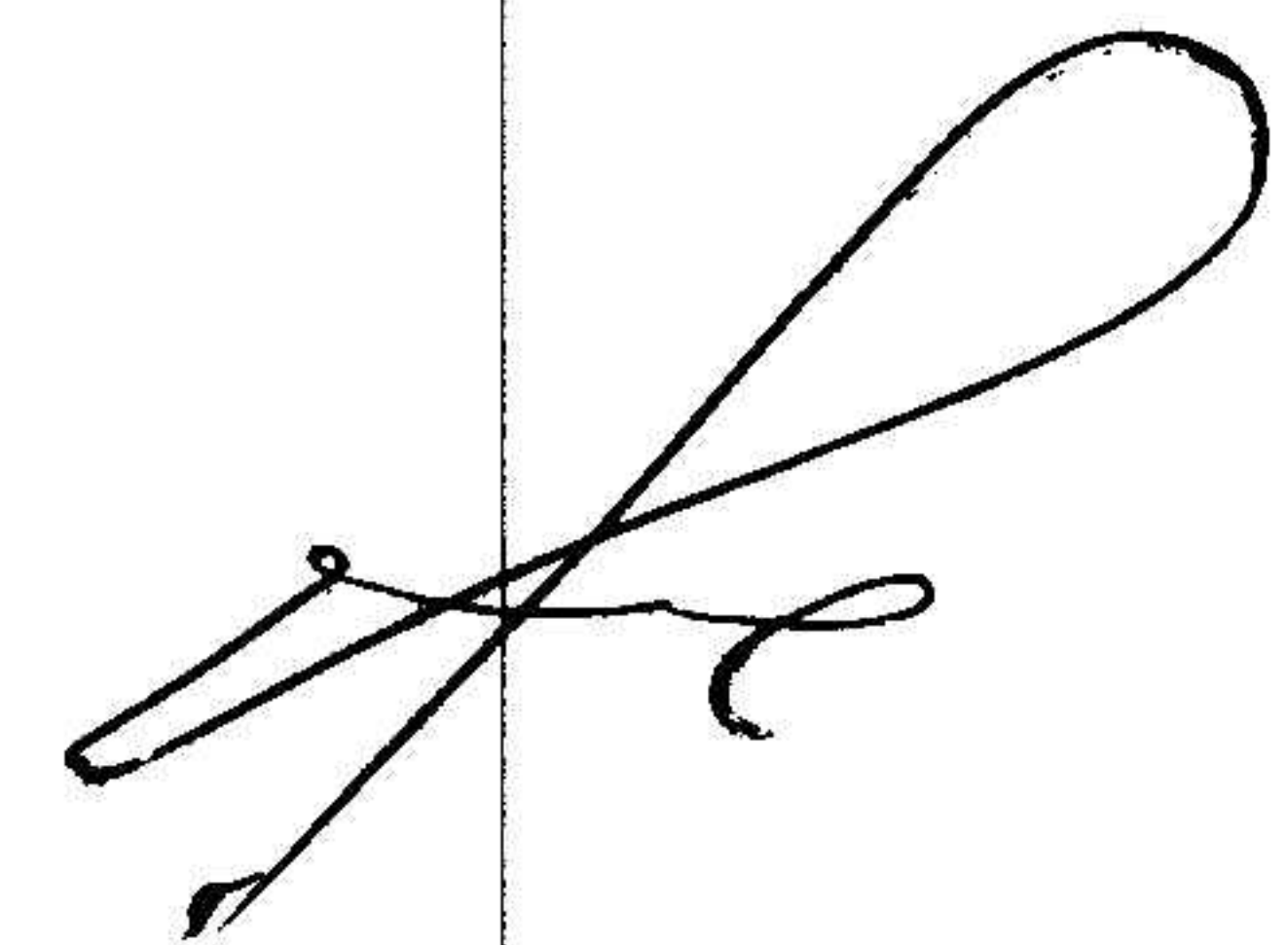
٣٠ حزيران ٢٠١٣ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال **
توزيعات ارباح نقدية ***
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣٠ حزيران ٢٠١٢ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال
توزيعات ارباح نقدية
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٠٤,٢٣٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ١,٣٦٠,٧٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٨ ايار ٢٠١٣ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار من الأرباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ سهم / دينار.

*** وافقة الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٧٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ كإرباح نقدية على المساهمين.

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	ايضاح	
دينار	دينار		
١,٧٠١,٧٤٤	٢,١٠٩,٣٩٩		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
			ربح الفترة قبل الضريبة
٢٣٠,٤٣١	٢٥٩,١٧١		تعديلات بنود غير نقدية -
(٣,٢٤٩)	(٥,٢٢٠)		الإستهلاكات والاطفاءات
١,٠٠٧,٩١٩	٢,٥٣٩,٢٢٣		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٦٨,٩١٢	(٩٧١,٦٧٥)		صافي مخصص الادعاءات
١٥٣,٦٩٦	١٠٥,٨٠٩		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠		مخصص تدني مدينون
٤٨,٩٧١	٢٨,٤٩١		خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,١٠٨,٤٢٤	٤,٥١٤,١٩٨		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل</u>
(٨٦٣,٧٩٦)	(٥٥٣,٦١٤)		شيكات برسم التحصيل
(٢,٨٣٣,٤٠٩)	(٤٣٩,٨٢٩)		مدينون
(٣٤٠,٥٠٩)	٨٢١,٠٥٨		ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٥٦,٣٦٧)	(١٧٦,٤٧٠)		الموجودات الأخرى
٧٦٧,٦١١	٢,٦٧٩,٨٢٧		دائنون
٧٢,٠٨٤	١٩,٩٥٢		مصاريف مستحقة
١,٥٦٥,٤٩٨	(٢٣٧,٧٤٧)		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٧,٦٨٤)	-		مخصصات مختلفة مدفوعة
١٢٥,٧٦٩	٧٥,٥٨٩		مطلوبات أخرى
٣,٤٢٧,٦٢١	٦,٧٠٢,٩٦٤		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</u>
(١,١٩٩,٧١٠)	(١,٠٨٣,٢٠٩)		ضريبة دخل مدفوعة
٢,٢٢٧,٩١١	٥,٦١٩,٧٥٥		<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٣٥٨,٥٦٦)	(٣٢٩,٤٩٦)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٨,٩٠١	٢٤,٢٧٥		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣١,٧٥١)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٣,٨٢٩)	(٢,٢٥٥,٠١١)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٣,٤٩٤)	(٢,٥٩١,٩٨٣)		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)		توزيعات ارباح نقدية
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</u>
١,٠٠٩,٤١٧	١,٧١٧,٠٢٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٧٢٩,٤٧٩	٢٦,٤٠٦,١٣٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠,٧٣٨,٨٩٦	٢٨,١٢٣,١٦٠	١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المرحلية المختصرة وتقرأ معها

مؤسسة الشرق العربي للتأمين المساهمة العلمية المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)

المصدر	تدوير الخبز			المسؤولية المدنية			الممتلكات			الطيران			البحري وقلع			المركبات		
	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
١٧,٢٤٣,١٤٨	٢١,٧١٤,٩٥٦	٥٤٤,٨٣٦	٤٨٣,٦٦٨	٩,١٤٣,٩٤٧	١٢,٥٣٢,٦٥٣	٤٤,٤٤٧	٣,٠٤٥	٥٠,٨١١	٥٩,٥٤٠	-	-	٢٠,٢٩٥	٣٠,٦٦,٠٨	٦,٧٩٨,٨٢٠	٧,٧٩٢,٥٣١			
١٥,٦٨٢,٤٩٣	٩,٧٣٥,١٣٧	١٨٤,٢٧٤	١٤٩,٢٧٥	٩,٤١٥,٩١١	١٢,٩٩٦,٠٨٥	(١,٣٢٧)	١٥,٣٣١	٢٣١,٦٠٧	٣٩١,٣٣٨	-	-	٤١,٧٧٢	٣,٧٨٣	٥,٨١٠,٢٥٩	٦,٢١٩,٣٢٥			
١,٥٦٠,٦٥٥	١,٩٩٦,٨١٩	٣٦,٥١٢	٣٣٣,٨٩٣	(٢٧١,٩١٤)	(٣٩٣,٤٣٧)	٤٥,٨٠٣	١٥,١٢٥	٢٧٦,٥٠٧	١٧٨,٢٠٢	-	-	١٦١,١٨٣	٢٧٢,٨٢٥	٩٨٨,٥٦٤	١,٥٧٣,٢٠٦			
٣,٩١٥,٩٧٩	٤,٠٣٧,٣٥٠	٥٣٣,٤٤٩	٤٢٥,٥٥٥	٢,٦٦٩,١٩٣	٢,٧٧٩,٦٥٦	٦٦,١٣٥	٦٩,٧٤٧	٤١٩,٣١٨	٥٤٠,٦١١	٧,٥٨١	٣,١٥٤	١٩٢,٢٢٥	١٨٦,٥٥١	٧٨,٤٧٨	٣٢,٢٧٦			
٢,١٦٦,٦٥٧	٢,١٢٥,٥٢٠	١١٧,١٧٤	٨٨,٠٠٧	١,٢٤٠,٤١٤	١,٢٧٦,٨٩٩	١٢,٦٥٠	١٤,٦٥٤	٨٧,١٤٧	٩١,٤٦٩	١,٩٩٣	٥٤٥	٤٤,٦٣٤	٢٨,٦٥٣	٦٦٣,٦٤٥	٦٥٥,٢٩٣			
٧,٦٤٣,٢٩١	٨,١٤٢,٦٨٩	١,٠١٠,٧٨٥	٨٤٧,٤٥٥	٣,٦٣٧,٦٤٣	٣,٦٦٣,٤٢٣	١٢٤,٠٨٨	٩٩,٥٢٦	٧٨٢,٩٧٢	٨١,٠٢٨	٩,٥٧٤	٣,٦٩٩	٣٩٨,٠٤٢	٤٨٧,٥٢٩	١,٦٨٠,١٨٧	٢,٢٣٠,٧٧٥			
٩٣٤,٥٤١	٨٩١,٢٠٥	٤٢,٢٢٦	٤٠,١٨٧	٣٢١,٩٩٨	٣٤٦,٩٠٣	٥,٢٨٩	٣,٢٤١	٨٩,٨٥٠	٧٨,٣٠٧	٨,٩٠١	-	٦٧,٨٧٣	٥٩,٨٠٥	٣٩٨,٤٠٤	٣١٢,٧٦٢			
٢٥٨,٤٢٢	٣٦٦,٠٤٥	٤٥,٥٤٨	٦٤,٦٩٣	-	-	-	١١٢,٧٢٨	١٥٥,٦٦٣	-	-	-	٢٢,٣٤١	١٧,٢٣٥	٧٧,٨٠٥	٧٨,٦٥٤			
٢,٥٢٨,٥٠٥	٣,٩٠٩,٨٤١	٣١٩,٨٦٦	٢٧٥,٣٨٨	٢,١٣٦,٥٧٦	٢,٤٩١,٥٢٢	١٨,٧١٩	٢٠,٨٥٧	٢٣٦,٦٦٥	٢٤٧,١٠٤	٢١,٠٥٠	٤,٨٧٤	٧٧,٩٤٨	٨٤,٢٦٣	٧١٨,١٨١	٧٨٥,٨٣٣			
٦٢,٤٣١	٨٧,١٦٠	٣,٤٩٤	٥,٥٣٠	٤٧,٤٠٩	٦٧,٢٢٨	-	-	٨,٨٥١	١١,٠٨٩	-	-	٢,٦٧٧	٣,٣١٣	-	-			
٤,٧٨٣,٨٩٩	٥,٢٠٤,٢٥١	٤١١,١٣٤	٣٨٥,٧٦٨	٢,٥٠٥,٩٨٣	٢,٩٠٥,٦٥٣	٢٤,٠٠٨	٢٤,٠٩٨	٤٤٧,٥٩٤	٤٩١,٦٦٣	٢٩,٩٥١	٤,٨٧٤	١٧٠,٨٣٩	١٦٤,٦١٦	١,١٩٤,٣٩٠	١,٢٢٧,٥٤٩			
٢,٨٥٩,٣٩٢	٢,٩٣٨,٤٣٨	٥٩٩,٦٥١	٤١١,٦٥٧	١,١٣٦,٦٦٠	٧٥٧,٧٧٠	١٠٠,٠٠٠	٧٥,٤٢٨	٣٣٥,٣٧٨	٣١٨,٦١٩	(٢٠,٣٧٧)	(١,١٧٥)	٢٢٧,٢٠٣	٣٢٧,٩١٣	٤٨٥,٧٩٧	١,٠٠٣,٢٢٦			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه اللوائح الملحقية للمختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٢٠١٣ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار مقسمة الى ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ 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 والعبدلي 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً 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 وفقاً 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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:

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 بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً بدلاً 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.

المعايير المعدلة:

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تفاصيل 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 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 باصدار 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) ووضح 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.

معلومات القطاعات
قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

استخدام التقديرات
إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين ومعايير التقارير المالية الدولية.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣		
		ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر
المجموع	المجموع	دينار	دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٥,٤١٣,٣٨١	١٩,٧٢٠,٣٦٩	٥,٦٩٣,٠١٢

داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٦٪ الى ٦,٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٣.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٩٨٩,٧٠٦	٢,٩٨٠,٥٥٠
٢,٣٦٩,٧٤٩	٢,٣٤٩,٩٥٥
١,٤٥٤,٧١١	١,٤٩٨,٩٦١
٦٩٣,٩٣٩	١,٠٩٠,٩٧١
١,٢٦٦,١٣٢	١,٤٣٥,٥٧٠
٢,١١٠,٦٨٢	٢,١٧٩,٨٦٥
٣,٢٣٥,٩٢٣	٣,٣٤٣,٠٥٧
١,٢٠٨,٢٢١	١,٧٦٥,٠٩٣
١,٩٤٤,١١٣	٢,٧٦٥,٨٥٤
٢,٠٥٢,٣٢٢	٣,١٢١,٧٦٤
٢,٠٤٣,٩٨٧	٢,١٠١,٣٧٤
-	٧٨٠,٣٦٧
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٥,٤١٣,٣٨١

لدى البنك الاردني الكويتي
لدى بنك الاستثمار العربي الاردني
لدى كابيتال بنك
لدى بنك عودة
لدى بنك سوستيه جنرال
لدى بنك لبنان والمهجر
لدى بنك الاتحاد
لدى بنك الاردن
لدى بنك القاهرة عمان
لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية
لدى البنك الاهلي الاردني
لدى البنك الاستثماري

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٣,٥٠٠	٣٩,٨٤٠
١,٤٢٣	١,٣٨٨
٢٧,٦٠٠	٢٣,٧٦٠
٩٢,٤٠٠	١٠٥,٠٠٠
١١١,٦٥٠	٩٤,٢٥٠
-	٧٧٦,٨٤٣
-	٥٠٤,٥٠٤
-	٩٥٧,٥٠٨
٢٧٦,٥٧٣	٢,٥٠٣,٠٩٣

داخل الاردن
اسهم مدرجة:
البنك العربي
شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
شركة التأمين الاردنية
شركة حديد الاردن
شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
بنك القاهرة عمان
عمد الاستثمار والتنمية العقارية
افاق للطاقة

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

داخل الاردن

سندات مالية غير مدرجة:

شركة تطوير العقبة

شركة العرب للتنمية العقارية

مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن

ينزل: التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

سندات شركة تطوير العقبة *

سندات شركة العرب للتنمية العقارية **

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢,٤٧٠,٠٠٠	١,٣٧٠,٠٠٠
(١,١٠٠,٠٠٠)	(٩٩,٠٠٠)
١,٣٧٠,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠
سنة فأكثر دينار	اقل من سنة دينار
١,٢٧٠,٠٠٠	-
١,٠٠٠	-
١,٢٧١,٠٠٠	-

* 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 للشهر الثلاثون الاولى، 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، هذا ولم تقم شركة بتحصيل او اثبات اي من فوائد السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

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 كورب) 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧,٤٧٦,٨٦٣	٢٧,٨٩٧,٨٦٧
٧٦,٧٢٢	٧٨,٩٩٤
٨٢,٥١٣	١١٩,١٥٠
٢٥٠,٠١٧	٢٠٤,٧٩٩
٢٧,٨٨٦,١١٥	٢٨,٣٠٠,٨١٠
(١,٥٥٦,٣٢٢)	(١,٨٨١,١٨٨)
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٢٦,٤١٩,٦٢٢

نم حملة وثائق التأمين *

نم الوكلاء

نم الموظفين

نم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون **

صافي مدينون

* تشمل نم حملة وثائق التأمين على نم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مجموعها ١٦,٤٠٢,٤٢٠ دينار مقابل ١٣,٨٠٩,٣٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٥٨,٣٤١	١,٥٥٦,٣٢٢
٥٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٨٦٦
٩٧,٩٨١	-
١,٥٥٦,٣٢٢	١,٨٨١,١٨٨

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

اضافات

المحول من مخصص تدني نم معيدي التأمين

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) نم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٧٨,٣٨٧	٨٩٨,٦٧٣
٢,٧٣٧,٤٢٨	١,٩٢١,٢١٨
٣,٦١٥,٨١٥	٢,٨١٩,٨٩١
(١٤٣,٦٧٨)	(١٦٨,٨١٢)
٣,٤٧٢,١٣٧	٢,٦٥١,٠٧٩

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدني نم معيدي التأمين المدينة *

صافي نم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤١,٦٥٩	١٤٣,٦٧٨
-	٢٥,١٣٤
(٩٧,٩٨١)	-
١٤٣,٦٧٨	١٦٨,٨١٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
استردادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٢٧,٣٠١	١,٠٩٨,٩٠٥
(١,٥٧٥,٨١٧)	(١,٠٨٣,٢٠٩)
(٤٩,٢٧٠)	-
١,٤٩٦,٦٩١	٧٤٥,٨٩٢
١,٠٩٨,٩٠٥	٧٦١,٥٨٨

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٤٩٦,٦٩١	٧٤٥,٨٩٢
(٤٠٣,٦٥٠)	(٢٤٣,٤٩٥)
١,٠٩٣,٠٤١	٥٠٢,٣٩٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٠١,٧٤٤	٢,١٠٩,٣٩٩
(٨,٢٦٣)	(٤١,١٥١)
٢,٢٥٩,٩٧٣	١,٠٣٩,٦٣٦
٣,٩٥٣,٤٥٤	٣,١٠٧,٨٨٤
%٢٧,٦	%١٦,١

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	٢,٠٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	١,٧٠٠,٠٠٠
٥٢٨,٤٧٦	٦٣٨,٨١٧	٢,٦٦١,٧٣٣	٤٥٩,٧٥٥	-	٢,٢٠١,٩٧٨
١٦٠,٢٦٢	١٨٥,٦٥٦	٧٧٣,٥٦٦	١٠٥,٨٠٩	-	٦٦٧,٧٥٧
٢٦٤,٠٠٠	٢٨٧,٧٦٠	١,١٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	-	١,١٠٠,٠٠٠
١,٣٦٠,٧٣٨	١,٦٠٤,٢٣٣	٦,٦٨٤,٢٩٩	١,٠١٤,٥٦٤	-	٥,٦٦٩,٧٣٥

موجودات ضريبية مؤجلة:
مخصص تدني مدينون

مخصص الادعاءات غير المبلغه
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص تدني في قيمة موجودات
مالية بالكلفة المطفاة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٥٧,٠٨٨	١,٣٦٠,٧٣٨
٤٠٣,٦٥٠	٢٤٣,٤٩٥
١,٣٦٠,٧٣٨	١,٦٠٤,٢٣٣

رصيد بداية الفترة/ السنة
الاضافات
رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩٧,٠٣٢	٥٦٠,٨٦٣
٥,٩٥٢	١٨,٦١٧
٤٠٢,٥٦٧	٥٧٨,٣١٢
٩٧٨,٥٤٢	٣,٣٢٢,٥٠٠
٩٦١,٣٧١	١,٠٤٦,٥١٠
٤٥,٦٧٤	٤٤,١٦٣
٢,٨٩١,١٣٨	٥,٥٧٠,٩٦٥

ذمم وكلاء
ذمم موظفين
ذمم كراجات وقطع سيارات
ذمم الشبكة الطبية
ذمم تجارية وشركات
ذمم اخرى

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٢٢,٥٣٩	١٢٠,٣٥٦
١١,٠٧١,٧٢٩	١٠,٨٣٦,١٦٥
١١,١٩٤,٢٦٨	١٠,٩٥٦,٥٢١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١١) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار مقسم الى ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل رأس مال مصرح به ومدفوع بقيمة ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

تمت زيادة رأس المال اكثر من مرة كان اخرها خلال عام ٢٠١٣ وذلك بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار من ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار الى ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال.

(١٢) صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩,٢٣٦	٥١,٣٦٨
١١,٠١٨	٥٤,٨٦٨
(٤٨,٩٧١)	(٢٨,٤٩١)
١١,٢٨٣	٧٧,٧٤٥

ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل)
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(١٣) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الربح للفترة (دينار) المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٨٣,٥٥٦	١,٦٠٧,٠٠٢	٢٦٨,٢٤٥	٣٦١,١٩٦	
٢٠,٠٣٥,٧٥٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم من ربح الفترة
٠/٠٦٤	٠/٠٨٠	٠/٠١٣	٠/٠١٨	

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

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

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٢٦١,٦٥٣	٢,٩٣٤,٧٧٩
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٥,٤١٣,٣٨١
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
٢٦,٤٠٦,١٣٨	٢٨,١٢٣,١٦٠

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)

(١٥) 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 نظم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

لقد تم خلال العام ٢٠١١ الاتفاق مع شركة الخليج للتأمين (مساهم رئيسي وعضو مجلس الادارة) على ان يتم تسوية حسابات معيدي التأمين الاتفاقي من خلال شركة الخليج، حيث بلغ رصيد الشركة الدائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٢٣٤,٩٧٠ دينار اردني لصالح معيدي التأمين.

كما تم التعامل مع معيد التأمين (Odyssey re - شركة شقيقة) عن اتفاقية التأمين الطبي للعام ٢٠١٣ حيث بلغ رصيد المعيد الدائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١٦٨,٩٤٤ دينار.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٥,٩٨٩,٧٠٦	٢,٩٨٠,٥٥٠	-	٢,٩٨٠,٥٥٠
١,٢٨١,٢٤٨	٢,٥١١,١٩٤	-	٢,٥١١,١٩٤
٦٨٨,٨٥٢	٣٩٤,٠٠٨	-	٣٩٤,٠٠٨
٢٢٠,٧٠٨	١٨٦,٠٥٠	-	١٨٦,٠٥٠
٣٨,٨٠٩	٦٣,٧١١	٤٥,٥٤٣	١٨,١٦٨
٢,٢٠٧,٠٨٠	١,٨٦٠,٥٠٠	-	١,٨٦٠,٥٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع لاجل
حساب جاري مدين (رصيد دائن)
ودائع تحت الطلب
تأمين كفالات
نمم مدينة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

كفالات

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٩٤,٦٥٤	١٤٠,٩٢١	-	١٤٠,٩٢١
١,٠٠٦,٧١٨	١,١٧٩,٣٢٣	٤,٢٠٣	١,١٧٥,١٢٠
٢١,٨٠٩	٣٢,٧٦٣	-	٣٢,٧٦٣
-	-	-	-
٣٧١,٩٣١	٣٣٤,٨٦٥	٣٣٤,٨٦٥	-
٢١٩,٨٦٢	٢٦٦,٣٧٤	٢٦٦,٣٧٤	-
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-

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:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٩١,٧٩٣	٦٠١,٢٣٩

رواتب ومكافآت

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل (تأمين الحياة الفردي وتأمين الحياة الجماعي) يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى 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 وبالغة ٢,٠٣٦,٨٢٠ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٨٦٠,٥٠٠ دينار بلغت قيمة تأمينتها النقدية مبلغ ١٨٦,٠٥٠ دينار.