

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للتسعة 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 يمكننا 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
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٦,٤٤٤,١٨٦	٣	<u>الموجودات</u>
٢٧٦,٥٧٣	٢,٧٥٩,٦٢٧	٤	ودائع لدى البنوك
١,٣٧٠,٠٠٠	١,٢٧١,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٠١٦,٠٥٨	٣٠,٤٧٤,٨١٣		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			مجموع الاستثمارات
٢,٢٦١,٦٥٣	١,٥٠٥,٩٩٢		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٥,١٨٧,٠١٣	٥,٨٥٧,٦٩٥		شيكات برسم التحصيل
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٢٤,١١١,٠٢٥	٦	مدينون، صافي
٣,٤٧٢,١٣٧	٤,٨١٢,٣١١	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٣٦٠,٧٣٨	١,٦٦٨,٩٤٩	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٧٥٠,٣٢٦	٥,٨٥٢,١٣١		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٢,٣٥٣	٩٥,١٨٦		موجودات غير ملموسة
٥٤٢,٧٤١	٨٦١,١٧٤		موجودات أخرى
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٧٥,٢٣٩,٢٧٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
١٩,٤٢١,٨٩٨	١٦,٦٣٠,٧٩٧		مطلوبات -
٩,٧١٧,٣٦٨	١١,٣٥٤,٨١١		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٩,١٣٩,٢٦٦	٢٧,٩٨٥,٦٠٨		مخصص الادعاءات، صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٨٩١,١٣٨	٥,٨٢٩,٩٩٢		دائنون
١٥٣,٨٥٢	١٦٣,٧٣١		مصاريف مستحقة
١١,١٩٤,٢٦٨	١٢,٤٦٠,١١٤		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٦٧,٧٥٧	٨٠٠,٠٥١		مخصصات مختلفة
١,٠٩٨,٩٠٥	٧٧٥,٧٥٠	٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٦٣,١٧٩	٤٢١,٠٣٨		مطلوبات أخرى
٤٥,٤٠٨,٣٦٥	٤٨,٤٣٦,٢٨٤		مجموع مطلوبات
١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	٩	حقوق الملكية -
٢,٧٩٠,٣٢٢	٢,٧٩٠,٣٢٢		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤,٠٦٩,١٢٥	١,٤٤٧,٦٢٥		احتياطي اجباري
-	٢,٥٢٩,٢٩٥		الأرباح المدورة
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	٢٦,٨٠٢,٩٩٢		ربح الفترة
٧٠,٩٩٢,٨١٢	٧٥,٢٣٩,٢٧٦		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة وللثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	
دينار		دينار		دينار		دينار	
٥٦,٩٢٨,٩٨٨		٥٩,٩٢٢,٢٥٨		١٦,٠٨١,٠٩٠		١٨,٠١٨,٢٨٩	
٣١,٢٤٦,٥٧٣		٣٢,٧٠٣,٣٨١		٩,١١٠,٧٣٥		١١,٥٤٢,٦٩٣	
٢٥,٦٨٢,٤١٥		٢٧,٢١٨,٨٧٧		٦,٩٧٠,٣٥٥		٦,٤٧٥,٥٩٦	
(١,٠٠٥,٠٤٥)		٢,٧٩١,١٠١		٤٦٣,٨٦٧		١,٨١٩,٤٢٦	
٢٤,٦٧٧,٣٧٠		٣٠,٠٠٩,٩٧٨		٧,٤٣٤,٢٢٢		٨,٢٩٥,٠٢٢	
٥,٦٠٦,٩١٠		٦,٠٧٤,٣٨٨		١,٦٩٠,٩٣١		٢,٠٣٧,٠٣٨	
٣,٣٢٦,٠٩٥		٣,١٥٦,٧٥٨		١,١٥٩,٤٣٨		١,٠٣١,٢٣٨	
٧١٠,١٦٠		١,١٨٠,١٠٤		٢٦٩,٧٨٤		٤٠٦,٤٧٧	
٢٣,١٦١		٣٠١,٩٦٢		١١,٨٧٨		٢٢٤,٢١٧	
٣٤,٣٤٣,٦٩٦		٤٠,٧٢٣,١٩٠		١٠,٥٦٦,٢٥٣		١١,٩٩٣,٩٩٢	
٤٢,٩١٤,١٤١		٤٧,٢٥٦,٣٥٤		١٣,٢٢٥,٨٦٩		١٦,٦٦٩,٠٩٥	
٢,٢٦١,٠١٨		٢,٣٩٥,٣٧٦		٥٢٣,١٥١		٧٤٠,٦٣٠	
١٩,٥٠٣,٤٢٠		١٨,٦٢٠,٤٧١		٦,٢٢٧,٥٨٩		٦,٨٨٣,٨٧٢	
٢١,١٤٩,٧٠٣		٢٦,٢٤٠,٥٠٧		٦,٤٧٥,١٢٩		٩,٠٤٤,٥٩٣	
١,٦٣١,٩٩٧		١,٦٣٧,٤٤٣		٦٢٤,٠٧٨		(٩٠١,٧٨٠)	
٣,١٠٩,٠٣٢		٣,٣٦٤,٧٠٢		٧٦١,١١٤		٨٩٦,٣١١	
١,٦٦٨,٩٨٧		١,٩٧١,٣٠٣		٤٨٨,٤٠٠		٥٢٩,٨٥٣	
٤٣٥,٨٤٨		٦٢١,٧٧٣		١٧٧,٤٢٦		٣٠٥,٧٢٨	
١,٢٥٠,١٥٠		١,٢٨١,٢٥٢		٣١٥,٦٠٩		٣٩٠,٠٤٧	
٩٣,٨٠٢		١٢٥,٧٧١		٣١,٣٧١		٣٨,٦١١	
٢٩,٣٣٩,٥١٩		٣٥,٢٤٢,٧٥١		٨,٨٧٣,١٢٧		١٠,٣٠٣,٣٦٣	
٧٧٧,٢٥٨		٨٤١,١٧٥		١٩٠,٢٨٠		٢٢٤,٠٧٨	
٣٥٢,٦٨٢		٣٩٠,٥٩٩		١٢٢,٢٥١		١٣١,٤٢٨	
٤١٧,٢٤٧		٤٩٢,٨٢٦		١٢٢,١٠٠		١٣٢,٤٦٣	
٣٠٠,٠٠٠		٤٠٠,٠٠٠		-		٥٠,٠٠٠	
٣٠٠,٠٠٠		٩٩,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠		-	
(٣,٢٤٩)		(٤,٨٨٩)		-		٣٣١	
٢,١٤٣,٩٣٨		٢,٢١٨,٧١١		٥٣٤,٦٣١		٥٣٨,٣٠٠	
٢,٨٦٠,٢٣٩		٣,٢٦١,٧٢٨		١,١٥٨,٤٩٥		١,١٥٢,٣٢٩	
(٦٩٩,٣٦٩)		(٧٣٢,٤٣٣)		(٢٨١,١٨١)		(٢٣٠,٠٣٦)	
٢,١٦٠,٨٧٠		٢,٥٢٩,٢٩٥		٨٧٧,٣١٤		٩٢٢,٢٩٣	
-		-		-		-	
٢,١٦٠,٨٧٠		٢,٥٢٩,٢٩٥		٨٧٧,٣١٤		٩٢٢,٢٩٣	
فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار		فلس/دينار	
٠/١٠٨		٠/١٢٦		٠/٠٤٤		٠/٠٤٦	

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

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

المجموع	ربح الفترة	الأرباح المدورة*	احتياطي إجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٥٨٤,٤٤٧	-	٤,٠٦٩,١٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	١٨,٧٢٥,٠٠٠	٢٠١٣
-	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	-	١,٣١٠,٧٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١,٣١٠,٧٥٠)	-	(١,٣١٠,٧٥٠)	-	-	زيادة رأس المال**
٢,٥٢٩,٢٩٥	٢,٥٢٩,٢٩٥	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية***
٢٦,٨٠٢,٩٩٢	٢,٥٢٩,٢٩٥	١,٤٤٧,٦٢٥	٢,٧٩٠,٣٢٢	٢٠,٠٣٥,٧٥٠	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
٢٣,١١٥,١٠٧	-	٣,٢٧٢,٠٢٣	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٠١٢
-	-	(١,٢٢٥,٠٠٠)	-	١,٢٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٨٧٥,٠٠٠)	-	(٨٧٥,٠٠٠)	-	-	زيادة رأس المال
٢,١٦٠,٨٧٠	٢,١٦٠,٨٧٠	-	-	-	توزيعات أرباح
٢٤,٤٠٠,٩٧٧	٢,١٦٠,٨٧٠	١,١٧٢,٠٢٣	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٨,٧٢٥,٠٠٠	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
					الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٦٨,٩٤٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، 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 أيار ٢٠١٣ تمت الموافقة على زيادة رأس المال الشركة بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار من الأرباح المدورة وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ سهم / دينار.

*** وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ على إقتراح مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٧٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كأرباح نقدية على المساهمين.

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

٣٠ ايلول ٢٠١٢ دينار	٣٠ ايلول ٢٠١٣ دينار	ايضاح	
٢,٨٦٠,٢٣٩	٣,٢٦١,٧٢٨		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
			ربح الفترة قبل الضريبة
٣٥٢,٦٨٢	٣٩٠,٥٩٩		تعديلات بنود غير نقدية -
(٣,٢٤٩)	(٤,٨٨٩)		الإستهلاكات والاطفاءات
١,٦٣١,٩٩٧	١,٦٣٧,٤٤٣		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٠٥,٠٤٥	(٢,٧٩١,١٠١)		صافي مخصص الادعاءات
١٦٨,٤١٩	١٣٢,٢٩٤		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠		مخصص تدني مدينون
٦٢,٠٦٢	(١٦٨,٧٧٣)		خسائر التدني للموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٦,٦٧٧,١٩٥	٢,٩٥٦,٣٠١		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود راس المال العامل</u>
-	(٢,٣١٤,٢٨١)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠٩,٤٦٥)	(٦٧٠,٦٨٢)		شيكات برسم التحصيل
(٢,٨١٩,٣٠٦)	١,٨١٨,٧٦٨		مدينون
(٥٢١,٨٦٦)	(١,٣٤٠,١٧٤)		ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٧٤,٢٩٨)	(٣١٨,٤٣٣)		الموجودات الأخرى
(٤٠٢,٩٨٥)	٢,٩٣٨,٨٥٤		دائنون
٦٨,٧٣٣	٩,٨٧٩		مصاريف مستحقة
٢,٤١٦,٣٣٩	١,٢٦٥,٨٤٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٢٥,١٧٢)	-		مخصصات مختلفة مدفوعة
٤٥٧,٨١٠	١٥٧,٨٥٩		مطلوبات أخرى
٤,٩٦٦,٩٨٥	٤,٥٠٣,٩٣٧		<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب</u>
(١,٥٥٥,٥١٩)	(١,٣٦٣,٧٩٩)		ضريبة دخل مدفوعة
٣,٤١١,٤٦٦	٣,١٤٠,١٣٨		<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
			<u>التدفقات النقدية الأنشطة الاستثمارية</u>
(٢٧,٩٠٤)	(٤٥,٣٢٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(٤٠٨,٥١٤)	(٢٣٣,٥٣٩)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,٩٠٠	٢٥,٥١١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢٥٧,٠٠٠)		دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٤٠٢,٥١٨)	(٥١٠,٣٤٨)		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات الاستثمارية</u>
			<u>التدفقات النقدية الأنشطة التمويلية</u>
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)		توزيع ارباح نقدية
(٨٧٥,٠٠٠)	(١,٣١٠,٧٥٠)		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</u>
٢,١٣٣,٩٤٨	١,٣١٩,٠٤٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٧٢٩,٤٧٩	٢٦,٤٠٦,١٣٨	١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢١,٨٦٣,٤٢٧	٢٧,٧٢٥,١٧٨	١١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

	المجموع			فروع اخرى			التي			المسؤولية المدنية			لصندوق والاصول الاخرى			طويل			قصير والثلث			المركبات		
	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
التعويضات المدفوعة	٤٤,٩٩٤,١٢١	٤٧,٣٥٦,٣٥٤	٥١٦,٣٨٣	٤٠٢,٢٤٢	٣٠,٢٠٨,٥٢٦	٣٥,٣١٨,٥٠٧	٥٠,٦٠٦	١٣,٤٥٥	٧٥٤,٩٨٣	١,٠٢٩,٣٧٠	-	-	١١٢,٧١٦	٩٧,٩٥٨	١١,١٧٥,٩٢٧	١٠,٣٩٤,٨٢٢								
بذلك:	٢,٣٦١,٠١٨	٢,٣٩٥,٣٧٦	١٨٤	٢٩٦	-	-	-	-	٥٠٠	١٢,٥١١	٧٣,٩٩٧	-	-	-	٢,٢٤٨,٣٣٣	٢,٣٣٠,٥٨٣								
للمتروك	٥٤٩,٦٦٥	٤٢٦,٣٤٦	٢٠١,٣٥٠	٢٧,٢٠٩	-	-	-	-	٤٣٥	١١٢,٣٥٠	١٠٣,٩١٣	-	-	-	٣٥٥,٥٧٠	٣٤٦,٧٧٩								
حصة مبدئي التأمين لمطلي	١٨,٩٥٣,٧٢٥	١٨,١٩٤,١٢٥	١٠٩,٠١٦	٢١٢,٤٨٧	١٨,٢٩٥,٨٦٩	١٧,٣٩١,٩٣٣	٢٦,١٥١	-	٣٦١,٦٢٠	٥٢٦,٠٨٨	-	-	٥٤,٩٥٣	٥٢,٠٦٤	١٠٦,١١٦	١١,٥٥٣								
حصة مبدئي التأمين لخارجي	٢١,١٤٩,٧٠٣	٢٦,٢٤٠,٥٠٧	٢٠٠,٨٣٣	١٦٢,٢٥٠	١٢,٠١٢,٦٥٧	١٧,٩٢٦,٥٧٤	٢٣,٩٣٠	١٢,٥٢٠	٢٦٨,٦٠٢	٣٢٥,٣٦٢	-	-	٥٧,٧١٣	٤٥,٨٩٤	٨,٥٨٥,٩١٨	٧,٧١٧,٩٠٧								
مطلي لتعويضات المدفوعة	١٥,٥٢٦,٥٤٧	١٦,٢٧٣,٣٥٣	١,٨٧٢,٨٠١	٤,٢٥٠,٧٥٣	٦,١٩٦,٠١٧	٢,٥٧٤,٣١٠	٧١,٨٨٥	١١٦,٢٠٣	٧٠,٦١٧	١,٠٩٨,٩٩٠	-	-	١٣٢,٢٤٦	٢٦,٠٣٥٨	٦,٥٤٧,٤٢٧	٧,٩٧٧,٣٣٩								
بذلك:	٢,٩١٠,٨٩٤	٤,٥٩٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢,٠٦٣,٨٩٤	٢,٣٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠								
مخصص الاعانات نهاية الفترة	٦,٦٥٣,١٤١	٦,٦٨٣,١١٨	١,٦٨٦,٣٩٩	٣,٩٤١,٨٦٢	٣,٦٤٦,٩٣٥	١,٣٤٥,٣٣٧	٤٨,٥١٩	١٣,٦٤٨	٥٣٨,٩٣٨	٧٥٩,٧٩١	-	-	٩٧,٦٦٩	١٦٤,٧٧٨	٦٣٤,٧٣١	٧٥٧,٧٠٢								
بذلك:	١,٣١٤,٧٩٤	١,٧٣٥,١٠٦	-	-	١,٣١٤,٧٩٤	١,٧٣٥,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
حصة مبدئي التأمين نهاية الفترة	٩٠١,٦٧٨	٧٩٠,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
غير مطلي	٩,٦٦٧,٥٢٨	١١,٣٥٤,٨١١	٧١٦,٥٠٢	٣٧٨,٨٩١	٣,٣٩٨,١٨٢	٢,٨١٣,٧٦٧	٣٨,٣١٦	١٣٧,٥٥٥	٢١٢,٣٣٣	٤٣٩,١٩١	-	-	٤١,٥٧٧	١١٥,٥٨٠	٥,٧٦٠,٧١٨	٧,٤٧٩,٨١٩								
للمتروك	١١,٨٤٠,١٩٢	١٤,٥٢١,٨٧١	١,٢٤١,٠٣٩	١,٩٣٠,٥١٧	٣,٧٨٤,٧٣٢	٥,٣٠٣,٧٥٦	١٠,٧,٩٣٨	٧٠,٣٢٠	٤٥٩,٥١٣	٦٥٦,٤٩١	-	-	١٣٥,٠١٦	١٢٧,٢٤٦	٦,٦٦١,٩٥٤	٦,٤٣٣,٥٨٣								
مطلي مخصص الاعانات في بداية الفترة	٢,٦٢٤,٥٠٧	٣,٣٥٦,٣١٢	٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١,٩٢٧,٥٠٧	٢,٠٣٢,٣١٧	١٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠								
بذلك:	٤,٥٤٦,٥٧٨	٦,٠١٧,٧٨٦	١,٠٤٦,٤٤٠	١,٧٣١,٩٤٠	١,٩٨٧,٦٨٠	٢,٩٧٤,٥٥٦	٧٤,٦٧٧	٤٧,٨٦٠	٣٦٠,٤٥٥	٥٠٨,٤٠٠	-	-	٩٥,٢١٧	٩٤,٦٦٩	٩٨٢,١٠٩	٧١٠,٣٣١								
حصة مبدئي التأمين بداية الفترة	١,١٦٦,٣٨٧	١,٠٥٠,٣٣٤	-	-	١,١٦٦,٣٨٧	١,٠٥٠,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
مطلي	٧١٦,٢٠٣	٩٣٨,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
بذلك:	٨,٣٥٥,٥٣١	٩,٧١٧,٣٦٨	٢٢٤,٥٩٩	٢٦٨,٦٢٧	٢,٠٥٨,١٧٢	٣,٣١١,١٧٨	٤٨,٢٦١	٥٢,٣٣٠	١٤٤,٠٥٨	٢٤٨,٠٩١	-	-	٣٦,٧٩٩	٥٢,٥٧٧	٧١٦,٢٠٣	٩٣٨,٦١٥								
للمتروك	٢٢,٧٨١,٧٠٠	٢٧,٨٧٧,٩٥٠	١٩٢,٧٣١	٢٧٢,٥١٤	١٣,٣٥٦,٦١٧	١٧,٤٢٦,١٦٣	١٣,٩٨٥	٨٧,٧٤٥	٣٢٦,٧٧٧	٥١٦,٤٦٢	-	-	٦٢,٥٤١	١٠٨,٨٩٧	٨,٨٢٢,٩٩٤	٩,٤٦٣,١١٩								
مطلي مخصص الاعانات في بداية الفترة																								
مطلي كافة التعويضات																								

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى			الطبي			المسؤولية المدنية			الحريق والاصول الاخرى			المركبات		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٦٧٧,٣٧٠	٣٠,٠٠٩,٩٧٨	٧٨٢,٤٧٣	٧٢٨,٨٥١	١٢,٣٤٤,٨٧٩	١٦,٠٧٤,٨٣٢	٦٩,٢٠١	٥٠,٥٠٧	٧٧٩,٧٥١	٨٦١,٠٤٢	-	-	٣٣٩,٠٦٥	٤١٥,٤٤٥	١٠,٣٦٢,٠٠١	١١,٨٦٩,٣٠١
٢٢,٧٨١,٧٠٠	٢٧,٨٧٧,٩٥٠	١٩٢,٧٣٦	٢٧٢,٥١٤	١٣,٣٥٢,٦٦٧	١٧,٤٢٩,١٦٣	١٣,٩٨٥	٨٧,٧٤٥	٣٣٦,٧٧٧	٥١٦,٤٦٢	-	-	٦٢,٥٤١	١٠٨,٨٩٧	٨,٨٣٢,٩٩٤	٩,٤٦٣,٦٦٩
٥,٦٠٦,٩١٠	٦,٠٧٤,٣٨٨	٦٨٤,٠٦٠	٦٥٧,٤١٣	٣,٧٥٤,٠٨٤	٣,٩٤٤,٩٩٤	٨٠,٣٣٩	٨٨,٤٤٠	٧٥٨,٠٥٥	٩٦٦,٣٣٠	١٠,٠٣٩	٥,٤٢٩	٢٦٣,٢٨٥	٣٤١,٣٠٨	٥٧,٠٤٨	٧٠,٥٨٤
٣,٣٣٦,٠٩٥	٣,١٥٦,٧٥٨	١٨٨,٤٩٧	١٨٢,٠٤٤	١,٨٥٥,٧٤٠	١,٨٢٤,٢٩٥	١٧,٦٣٩	٢٢,٠٦٨	١٢٥,١٠١	١٣٠,١٦٤	٢,٥٧٦	١,٠٩٢	٥٧,٧٨٩	٤٧,٠٨٨	١,٠٧٨,٧٥٣	٩٥٠,٠٠٧
١٠,٨٢٨,٦٧٥	١١,٣٦٣,١٧٤	١,٤٦٢,٢٩٤	١,٢٩٥,٧٩٤	٤,٦٠٢,٠٣٦	٤,٤١٤,٩٥٨	١٥٣,١٩٤	٧٣,٣٧٠	١,٣٢٦,١٣٠	١,٤٤٠,٩٦٤	١٢,٦١٥	٦,٥٣١	٥٩٧,٥٩٨	٧٤٤,٩٤٤	٢,٦٧٤,٨٠٨	٣,٣٨٦,٧٣٣
١,٢٥٠,١٥٠	١,٢٨١,٢٥٢	٥٣,٧٢١	٧٠,٨٥٠	٣٩٢,٠٥٢	٤١٨,٥١٦	٥,٨٥٧	٣,٦٣٦	١٢٥,٢٠٦	١٣٨,٥٦٤	٨,٩٠١	-	٧٧,٠٣١	١١١,٤٦١	٥٨٧,٣٨٢	٥٣٨,٢٢٥
٤٢٥,٨٤٨	٦٢١,٧٧٣	٨٢,١٨٨	١٩٢,٢٣٠	-	-	-	-	١٩,٠٨٢٧	٧٥٨,٤٧٠	-	-	٤٦,١٢٦	٣٤,٨٤٦	١١٦,٧٠٧	١٣٦,٢٢٧
٤,٧٧٨,٠١٩	٥,٣٣٦,٠٠٥	٣٩٦,٦١٢	٤٠٢,٠٣٤	٢,٦٣٨,٣٧٠	٣,١٢٨,٨٣٥	٧٣,٨٩٦	٢٩,٧٧١	٤٣٣,٩١٠	٤٧٠,٤٥٢	٢٢,٠٩٦	٥,٨٦٨	٩٨,٦٢٠	١٤٦,٥٤٧	١,١٦٤,٥١٥	١,١٥٢,٤٩٨
٩٣,٨٠٢	١٢٥,٧٧١	٥,٠٥٠	٧,٢٣٢	٧٠,٧٤١	٩٧,٦٧٨	-	-	١٤,٣٠٩	١٦,٢١١	-	-	٣,٧٠٢	٤,٦٥٠	-	-
٦,٥٥٧,٨١٩	٧,٣٦٤,٨٠١	٥٣٧,٥٧١	٦٧٢,٣٤٦	٣,١٠١,١٦٣	٣,٦٤٥,٠٢٩	٢٩,٧٥٣	٢٣,٤٠٧	٧٦٤,٢٥٢	٨٨٢,٦٩٧	٣٠,٩٩٧	٥,٨٦٨	٢٢٥,٤٧٩	٢٩٧,٥٠٤	١,٨٦٨,٦٠٤	١,٨٢٦,١٥٠
٤,٣٧٠,٨٥٦	٣,٩٩٨,٣٧٣	٩٢٤,٧٢٣	٦٢٣,٤٤٨	١,٥٠٠,٨٧٣	٧٦٩,٩٢٩	١٢٣,٤٤١	٣٩,٨١٣	٥٦١,٨٧٨	٥٥٧,٣٦٧	(١٨,٣٨٧)	٦٥٣	٣٧٢,١١٩	٤٤٧,٤٤٠	٨٠٦,٢٠٤	١,٥٥٩,٧٧٣

في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة
في الاربعاء من الايام لمنتبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 أكثر 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 والعبلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اريد في مدينة اريد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,٦٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.
تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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.

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 القوائم 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 - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. ان الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاوصها بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض.
تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان الشركة لا تقوم 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) 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.

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 للتغيرات 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 أخذ 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 الأول ٢٠١٢

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة اشهر	المجموع
ودائع تستحق خلال فترة شهر	المجموع
دينار	دينار
داخل الاردن	٢٤,٣٦٩,٤٨٥
-	٢٦,٤٤٤,١٨٦
٢٦,٤٤٤,١٨٦	٢٦,٤٤٤,١٨٦

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٥% الى ٦,٧٥% خلال الفترة من العام ٢٠١٣. بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول 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	٣,٠٣٦,٠٥٦
٢,٣٦٩,٧٤٩	١,٣٦٨,١٧٥
١,٤٥٤,٧١١	١,٥٢٢,٧٨٩
٦٩٣,٩٣٩	١,١٠٨,٥٠٥
١,٢٦٦,١٣٢	١,٥١٦,٠٥٥
٢,١١٠,٦٨٢	٢,٢١٣,٧٩٣
٣,٢٣٥,٩٢٣	٣,٣٦٠,٠٢٤
١,٢٠٨,٢٢١	١,٨١٥,١٢١
١,٩٤٤,١١٣	٣,٤٠٨,٧١٩
٢,٠٥٢,٣٢٢	٣,١٧٠,٣٥٢
٢,٠٤٣,٩٨٧	٢,١٣٢,٢٢٠
-	١,٧٩٢,٣٧٧
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٦,٤٤٤,١٨٦

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 العقاري المصري العربي

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٣,٥٠٠	٤٢,٠٠٠
١,٤٢٣	١,٢٦٥
٢٧,٦٠٠	٢٦,٢٨٠
٩٢,٤٠٠	١٠٠,١٠٠
١١١,٦٥٠	٩٨,٦٠٠
-	٧٢٦,٠٢٥
-	٤٢٥,٠٦٧
-	١,٣٤٠,٢٩٠
٢٧٦,٥٧٣	٢,٧٥٩,٦٢٧

داخل الاردن
اسهم مدرجة:
البنك العربي
شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
شركة التأمين الاردنية
حديد الاردن
شركة رم للنقل والاستثمار السياحي
بنك القاهرة عمان
العمد للاستثمار والتنمية العقارية
شركة آفاق للطاقة

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول 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

داخل الاردن

سندات مالية غير مدرجة:
شركة تطوير العقبة
شركة العرب للتنمية العقارية

مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن

ينزل: التدنى في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

سنة فأكثر دينار	اقل من سنة دينار
١,٢٧٠,٠٠٠	-
١,٢٠٠,٠٠٠	-
٢,٤٧٠,٠٠٠	-

سندات شركة تطوير العقبة *
سندات شركة العرب للتنمية العقارية **

* 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 شهرا 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 و لم تقم الشركة بتحصيل او اثبات اي فوائد من هذه 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 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧,٤٧٦,٨٦٣	٢٥,٤٩٣,٤٠١
٧٦,٧٢٢	٦٨,٤٧٢
٨٢,٥١٣	١٢٠,٧٦٠
٢٥٠,٠١٧	٢٥٩,٩٤٧
٢٧,٨٨٦,١١٥	٢٥,٩٤٢,٥٨٠
(١,٥٥٦,٣٢٢)	(١,٨٣١,٥٥٥)
٢٦,٣٢٩,٧٩٣	٢٤,١١١,٠٢٥

(٦) مدينون، صافي

ذمم حملة وثائق التأمين *
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل: مخصص تدني مدينون **
صافي مدينون

* تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مجموعها ١١,٩٢٥,٧٩٦ مقابل ١٤,٤٤٩,١٣٦ في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٥٨,٣٤١	١,٥٥٦,٣٢٢
٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٢٣٣
٩٧,٩٨١	-
١,٥٥٦,٣٢٢	١,٨٣١,٥٥٥

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
اضافات
المحول من مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٧٨,٣٨٧	٩٥٢,٣٨٥
٢,٧٣٧,٤٢٨	٤,١٢٨,٣٧١
٣,٦١٥,٨١٥	٥,٠٨٠,٧٥٦
(١٤٣,٦٧٨)	(٢٦٨,٤٤٥)
٣,٤٧٢,١٣٧	٤,٨١٢,٣١١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تدنى ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤١,٦٥٩	١٤٣,٦٧٨
-	١٢٤,٧٦٧
(٩٧,٩٨١)	-
١٤٣,٦٧٨	٢٦٨,٤٤٥

* ان الحركة على مخصص تدنى ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
المحول الى مخصص تدنى مدينون
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٢٧,٣٠١	١,٠٩٨,٩٠٥
(١,٥٧٥,٨١٧)	(١,٣٦٣,٧٩٩)
(٤٩,٢٧٠)	-
١,٤٩٦,٦٩١	١,٠٤٠,٦٤٤
١,٠٩٨,٩٠٥	٧٧٥,٧٥٠

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
ضريبة الدخل المستحقة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٤٠,٩٠٥	١,٠٤٠,٦٤٤
(٢٤١,٥٣٦)	(٣٠٨,٢١١)
٦٩٩,٣٦٩	٧٣٢,٤٣٣

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة

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 فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

(٩) راس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار مقسم الى ٢٠,٠٣٥,٧٥٠ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٣ على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١,٣١٠,٧٥٠ دينار من الأرباح 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.

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:

٣٠ أيلول ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)
٢,١٦٠,٨٧٠	٢,٥٢٩,٢٩٥
٢٠,٠٣٥,٧٥٠	٢٠,٠٣٥,٧٥٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٠٨	٠/١٢٦

الربح للفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

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 الأول ٢٠١٢ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٣ دينار (غير مدققة)
٢,٢٦١,٦٥٣	١,٥٠٥,٩٩٢
٢٤,٣٦٩,٤٨٥	٢٦,٤٤٤,١٨٦
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
٢٦,٤٠٦,١٣٨	٢٧,٧٢٥,١٧٨

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

(١٢) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ٢٨٥,٠٢٣ 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ١٦٨٩٤٤ دينار.

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار

٥,٩٨٩,٧٠٦	٢,٨١١,٠٥٦	-	٢,٨١١,٠٥٦
١,٢٨١,٢٤٨	١,٠٢٧,٤٨٧	-	١,٠٢٧,٤٨٧
٦٨٨,٨٥٢	٣٦٠,٣٥٦	-	٣٦٠,٣٥٦
٢٢٠,٧٠٨	٢١٢,١٠٧	-	٢١٢,١٠٧
٣٨,٨٠٩	٦٤,٥٩٠	٣٦,٠٤٩	٢٨,٥٤١

بنود داخل المركز المالي:

ودائع لاجل
حساب جاري مدين
ودائع تحت الطلب
تأمين كفالات
ذمم مدينة

٢,٢٠٧,٠٨٠	٢,١٢١,٠٧٠	-	٢,١٢١,٠٧٠
-----------	-----------	---	-----------

بنود خارج المركز المالي:
كفالات

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	دينار	دينار

١٥٦,٦٩٨	١٨٩,٩١٠	-	١٨٩,٩١٠
١,٠١٨,٩٧٨	١,١٩٦,٤١٧	٢,٨٨٧	١,١٩٣,٥٣٠
٣١,٢٣٠	٤٧,٤٧١	-	٤٧,٤٧١
٥٣١,٣٣٠	٥٦٧,٢١٠	٥٦٧,٢١٠	-
٢٢٢,١١٢	٢٧٧,٦٨٧	٢٧٧,٦٨٧	-
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	-

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:

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٥٣,٤٤٢	٨٤٤,٨٩٧

رواتب ومكافآت

(١٣) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والاضرار المسؤولية، الطبي وفروع التأمين الأخرى . ويشمل ذلك الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وينفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

(١٤) 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 والبالغة ٢,٢٤٩,٥٣٩ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٥) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢,١٢١,٠٧١ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ٢١٢,١٠٧ دينار .