

عمان في ٢٤/٠٤/٢٠١٣

الإشارة ١٨٨ م / ٢٠١٣

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١٣/٣/٣١

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٢٠١٣/٠٣/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس



مجموعة
الخليج للتأمين

الشرق العربي
للتأمين

مدير أول / دائرة المحاسبة

وائل شحادة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٥ نيسان ٢٠١٣

4865

الرقم التسلسلي

الجهة المستلمة

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). إن 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. إن 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 فإننا 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
مجلس إدارة شركة الشرق العربي
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	إيضاحات
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	
الموجودات		
ودائع لدى البنوك		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
مجموع الاستثمارات		
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		
شيكات برسم التحصيل		
مدينون، صافي		
ذمم معيدي التأمين المدينة		
موجودات ضريبية مؤجلة		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات غير ملموسة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية		
مطلوبات -		
مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي		
مخصص الادعاءات، صافي		
مجموع مطلوبات عقود التأمين		
دائنون		
مصاريف مستحقة		
ذمم معيدي التأمين الدائنة		
مخصصات مختلفة		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات أخرى		
مجموع مطلوبات		
حقوق الملكية -		
رأس المال المصرح به والمنفوع		
احتياطي اجباري		
الأرباح المدورة		
ربح الفترة		
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
٢٠,٩٥٤,٣٦٣	٢٣,٠٧١,٤٢٤	الإيرادات -
١٠,١٣٢,٣٥٧	١٠,١٨٥,١٠٩	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٠,٨٢٢,٠٠٦	١٢,٨٨٦,٣١٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢,٠٠٠,٥١٨)	(٧٧٠,٣١٠)	صافي الاقساط المكتتبة
٨,٨٢١,٤٨٨	١٢,١١٦,٠٠٥	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢,٠٠٠,٦٨٩	١,٩٩٧,٤٨٨	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٩١٧,٩٢٩	١,٠٣٣,٧٠٦	إيرادات عمولات مقبوضة
٢٠٤,٧٢٨	٣٧١,٧٨٠	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٣٥,١٢٦	٥٩,٥٠٠	فوائد دائنة
١١,٩٧٩,٩٦٠	١٥,٥٧٨,٤٧٩	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
		مجموع الإيرادات
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 التأمين
(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 التأمين
٩,٨٤٩,٩٣٧	١٢,٩٤١,٧٦٤	مصاريف اخرى
		صافي عبء التعويضات
٣١٦,٥٤٦	٣٤٥,٢٢٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
١١٢,٧٤٣	١٢٧,٥٥٨	استهلاكات واطفاءات
١٤٠,٥٢٥	٢١٤,٧٥٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
١٠٠,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٢٤٨)	٧٦٨	خسائر (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٦٤٦,٥٠٣	١٣,٩٥٩,٠٧٦	إجمالي المصروفات
١,٣٣٣,٤٥٧	١,٦١٩,٤٠٣	الربح للفترة قبل الضريبة
(٣١٨,١٤٨)	(٣٨٣,٥٩٧)	ضريبة الدخل
١,٠١٥,٣٠٩	١,٢٣٥,٨٠٦	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٥٤	٠,٠٦٦	١٠

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

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	إيضاح
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 والاطفاءات
(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 المطفأة
		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 الاقتطاع لأعمال التأمينات العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

[illegible][illegible]

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين العامة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير ملققة)

[illegible]

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 أكثر 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 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 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:

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 ، 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.

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 - نقص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققها في النقص 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 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 بالاضافة 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 الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	اسهم مدرجة:
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	البنك العربي
٤٣,٥٠٠	٤٣,١٤٠	شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
١,٤٢٣	١,٤٩٣	شركة التأمين الاردنية
٢٧,٦٠٠	٢٥,٦٨٠	حديد الاردن
٩٢,٤٠٠	٩٩,٤٠٠	شركة مجموع رم للنقل والاستثمار السياحي
١١١,٦٥٠	١٠٨,٧٥٠	بنك القاهرة عمان
-	٥٧٦,٨٩٨	العمد للاستثمار والتنمية العقارية
-	٢٣١,٠٥٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٦,٥٧٣	١,٠٨٦,٤١٧	داخل الاردن

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

اقل من سنة	سنة فأكثر	
دينار	دينار	
-	١,٢٧٠,٠٠٠	سندات شركة تطوير العقبة *
-	١,٢٠٠,٠٠٠	سندات شركة العرب للتنمية العقارية **
-	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 للاثلاثين 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.

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 تدني 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 تدني 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 تدني ذمم معيدي التامين

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول 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 تدني ذمم معيدي التامين *

صافي ذمم معيدي التامين

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التامين المدينة هي كما يلي:	
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤١,٦٥٩	١٤٣,٦٧٨
-	٣٧,٠٢٥
(٩٧,٩٨١)	-
١٤٣,٦٧٨	١٨٠,٧٠٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
المحول الى مخصص تدني مدينون
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 آيار 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 الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٢٧,٣٠١	١,٠٩٨,٩٠٥
(١,٥٧٥,٨١٧)	(٥٦١,٢٥٩)
(٤٩,٢٧٠)	-
١,٤٩٦,٦٩١	٤٩٥,٢٠٢
١,٠٩٨,٩٠٥	١,٠٣٢,٨٤٨

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل مايلي:

٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)
٤٩٥,٢٠٢
(١١١,٦٠٥)
٣٨٣,٥٩٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة

(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 الاول 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 نظم 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 ٢٩٤ر 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	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة دينار	مجلس الادارة والادارة العليا دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير 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	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة دينار	مجلس الادارة والادارة العليا دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
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 والبالغة ١,٩٥٤,١٩٩ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٤) التزامات ممكن ان تطرأ

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