

التاريخ: 2013/ 04 / 29

الاشارة: 2013/1172/م.الك/ع.ع

السادة/ بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية للربع الاول 2013

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للشركة (مسودة) كما هي في تاريخ 2013/03/31، و سنزودكم بالنسخة النهائية المصادق عليها فور الموافقة عليها من قبل مجلس الادارة. وذلك لانعقاد اجتماع مجلس الادارة في تاريخ 2013/04/30 بعد صدور قرار تعديل عقد تأسيس الشركة النظام الأساسي للشركة لتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من تسعة أعضاء ليصبح سبعة أعضاء في اجتماع الهيئة العامة غير العادي و الذي سيعقد في 2013/04/30. شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن

علاء عبد الجواد

المدير العام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ نيسان ٢٠١٣
الرقم التسلسلي: ٤١٠٧٥
الرجوع اليه: ٢٠١٣

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى مجلس ادارة شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية 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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام 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 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

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات -
٦,٧١٠,٠٥٠	٦,٣٠٣,٧٧٣		ودائع لدى البنوك
٢٩٠,١٤٦	٢٨٧,٧٤٥	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠٠٠,١٩٦	٦,٥٩١,٥١٨		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
١٤٠,١٢٠	١,٠٥٥,٦٨١		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٩٣٣,٣١٢	١,٤٠٦,٤١٠		شيكات برسم التحصيل
٤,٧٣٩,٨٦٥	٥,٧٣٣,٦٢٧	٤	مديون، صافي
٢٥٤,٢٦٨	٢٩٦,٤١٠		ذمم شركات تأمين مدينة
٧,٦٥٣,٦٢٥	٧,٦٥٠,٦٦٢		ممتلكات ومعدات
٤٢٢	١٩٣		موجودات غير ملموسة
٨٣,٨٢٩	٨٣,٨٢٩		موجودات ضريبة مؤجلة
١٩٦,٤١٦	٢١٤,٨١٠		موجودات أخرى
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٢٣,٠٣٣,١٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات عقود التأمين:
٥,٣٩٦,٨٢٢	٦,١٢٧,٧٦٧		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٣,٤٢٢,٢٦٣	٣,٩٦١,٣٦٤		مخصص الادعاءات، صافي
٨,٨١٩,٠٨٥	١٠,٠٨٩,١٣١		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى:
١,٢٣٧,٠٢٨	١,٥٢٢,٦٤٥		دائنون
٣٠,٠٩٤	٥٤,٧٣٩		مصاريف مستحقة
٣,٤٢٤,٠٥٥	٣,٨٣٦,٤٨٥		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٣٠,٠٧٤	٣٧٠,٦٦٣		مطلوبات أخرى
١٣,٨٤٠,٣٣٦	١٥,٨٧٣,٦٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المصرح به والمدفوع
٥٩,١٤٤	٥٩,١٤٤	١١	احتياطي اجباري
(٤٣٦,٢٩٢)	(٤٣٨,٦٩٣)		احتياطي بالقيمة العادلة
(٢,٤٦١,١٣٥)	(٢,٤٦١,١٣٥)		خسائر متراكمة
-	١٦١		ربح الفترة
٧,١٦١,٧١٧	٧,١٥٩,٤٧٧		صافي حقوق الملكية
٢١,٠٠٢,٠٥٣	٢٣,٠٣٣,١٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
الإيرادات -		
٢,٩٨٣,٨٠٥	٤,٧٩٧,٧١١	اجمالي الاقساط المكتتبة
٢٨,٠٤٣	١٢٣,٢٧٥	ينزل: حصة معيدي التأمين المحلية
٣٠٧,٢١٨	٩١٠,٩٠١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجية
٢,٦٤٨,٥٤٤	٣,٧٦٣,٥٣٥	صافي الاقساط المكتتبة
(٦٢٨,٧٩٥)	(٧٣٠,٩٤٥)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
٢,٠١٩,٧٤٩	٣,٠٣٢,٥٩٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٩٥,٣٨٩	١٧٧,٩٩٣	إيرادات العمولات
١٧٨,٤٦٣	٣٣٠,٩٤٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٤٨,٧٨٦	٩٠,٧٠٤	فوائد دائنة
-	٥٢,٢٠٨	إيرادات أخرى
٢,٣٤٢,٣٨٧	٣,٦٨٤,٤٤٣	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف		
١,٩٣٢,٦١٩	٢,٧٥٢,٩٢٨	التعويضات المدفوعة
٤٥٩,٤٠٠	٣٢٧,٩٤٥	ينزل: مستردات
٦,٦٧٦	٢٨,٦١٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٤٦٦,٥٤٣	٢,٣٩٦,٣٦٤	صافي التعويضات المدفوعة
٥١٣,١٩٣	٥٣٩,١٠١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٢٢,٧٦٤	١٧١,٦٧٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٥٦,٨٨٧	١٩٣,٣٨٩	نفقات الموظفين الموزعة
٢٣,٥٠٠	٤٩,٦٦٦	أقساط فائض الخسارة
١٢٠,٧٤٦	٢٠٠,٩٧١	تكاليف اقتناء وثائق
٢,٤٠٣,٦٣٣	٣,٥٥١,١٦١	صافي عبء التعويضات
١٩,٠٢٥	٢٦,٨٠٠	نفقات موظفين غير موزعة
١٢,٦٥٥	١٤,١٣٠	استهلاكات وإطفاءات
٢٦,٥١٦	٣٣,٦٦٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١,٥٣٢	٥٨,٥٢٩	مصاريف أخرى
٥٩,٧٢٨	١٣٣,١٢١	إجمالي المصروفات
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	-	ضريبة الدخل
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	الربح (الخسارة) للفترة بعد الضريبة
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠,٠١٢)	٠,٠٠٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة ٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	ربح (خسارة) الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تصنيفها إلى
		الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
١٢,٠٠٦	(٢,٤٠١)	من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
(١٠٨,٩٦٨)	(٢,٢٤٠)	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	ربح (خسارة) للفترة	خسائر متراكمة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ آذار ٢٠١٣ -						
٧,١٦١,٧١٧	-	(٢,٤٦١,١٣٥)	(٤٣٦,٢٩٢)	٥٩,١٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٣
(٢,٢٤٠)	١٦١	-	(٢,٤٠١)	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٧,١٥٩,٤٧٧	١٦١	(٢,٤٦١,١٣٥)	(٤٣٨,٦٩٣)	٥٩,١٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣
٣١ آذار ٢٠١٢ -						
٧,٠٢٠,٢٩٣	-	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤١٢,٢٨٠)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٢
(١٠٨,٩٦٨)	(١٢٠,٩٧٤)	-	١٢,٠٠٦	-	-	مجموع الخسارة والدخل الشامل للفترة
٦,٩١١,٣٢٥	(١٢٠,٩٧٤)	(٢,٦١٠,٠٢٧)	(٤٠٠,٢٧٤)	٤٢,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
١٢,٦٥٥	١٤,١٣٠	إستهلاكات واطفاءات
٦٢٨,٧٩٥	٧٣٠,٩٤٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥١٣,١٩٣	٥٣٩,١٠١	صافي مخصص الادعاءات
(٤٨,٧٨٦)	(٩٠,٧٠٤)	فوائد دائنة
٩٨٤,٨٨٣	١,١٩٣,٦٣٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣١,١٧٩	(٤٢,١٤٢)	ذمم شركات تأمين مدينة
(٢٠٠,١٢٥)	(٤٧٣,٠٩٨)	شيكات برسم التحصيل
(٨٨٦,٧٦٩)	(٩٩٣,٧٦٢)	مدينون
٥٦,٧٩٧	(١٨,٣٩٤)	موجودات أخرى
٨١,١٥٧	٢٨٥,٦١٧	دائنون
(٤٥٥,٤٩٥)	٤١٢,٤٣٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧,٦٧٧	٦٥,٢٣٤	المطلوبات الأخرى والمصاريف المستحقة
(٣٨٠,٦٩٦)	٤٢٩,٥١٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٣٣,٨٢٩)	(١,١٨٤,٩٢١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤,٧٥٣)	(١٠,٩٣٨)	ودائع لدى البنوك تستحق خلا أكثر من ثلاثة أشهر
٤٨,٧٨٦	٩٠,٧٠٤	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٨٩,٧٩٦)	(١,١٠٥,١٥٥)	فوائد مقبوضة
(١,٣٧٠,٤٩٢)	(٦٧٥,٦٣٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٤٩,٤٨٤	٦,٨٥٠,١٧٠	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣,٨٧٨,٩٩٢	٦,١٧٤,٥٣٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	فروع اخرى		الطبي		المسؤولية		الحريق والاصرار الاخرى للممتلكات		البحري والنقل		المركيبات	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٤٦,١٦٠	٤,٦٠١,٩٥٠	٣١,٢٤٦ (١,١١٥)	٨٤٥,٢١٧	١,٦٦٢,٦٥٢	٤٣,٥٩٤	٤٦,١٣٥	٢٨٣,٠٢٣	٩٢٦,١١٨	٧٥,٢٩٢	١٩١,٩٦٣	١,٥٦٧,٧٨٨	١,٧٧٦,١٩٧
١٣٧,٦٤٥	١٩٥,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٦٤٥	١٩٥,٧٦١
٢٨,٠٤٣	١٢٣,٢٧٥	-	-	-	٥,٠١٨	٧,٦٠١	١٦,٧١٧	٧٩,٩٨٧	٦,٣٠٨	٣٥,٦٨٧	-	-
٣٠٧,٢١٨	٩١٠,٩٠١	٦٦٣١,٧ (٦,٥٩١)	-	-	٢,٦٦٤	١٨,٣٨٣	٢٢١,٥٥١	٧٦٨,٢٥٤	٦١,٢٣٧	١٣٠,٨٥٥	-	-
٢,٦٤٨,٥٤٤	٣,٧٦٣,٥٣٥	٩,٤٨٠	٨٤٥,٢١٧	١,٦٦٢,٦٥٢	٣٥,٩١٢	٢٠,١٥١	٤٤,٧٥٥	٧٧,٨٧٧	٧,٧٤٧	٢٥,٤٢١	١,٧٠٥,٤٣٣	١,٩٧١,٩٥٨
٥,١٤٦,٤٨٨	٦,٤٩٩,٢٥٢	١١,٦١١	٨٥٩,٤٥٧	١,٩٢٨,٢٠٧	٤٧,٤٠	٣٦,٧٨١	١,٦٦٠,٢١٨	١,٠٠١,٠٤١	٥٦,٥٠٢	١٥٩,٤٥٦	٢,٥١١,٦٦٠	٣,٣٦٨,١٢٩
١,٦٧٦,٧٨٥	١,١٠٢,٤٣٠	١١,٦٠٧	-	-	٢٤,٥٦٥	٢٥,١٠٨	١,٥٩٠,٩٢٩	٩٢٣,٧٠٤	٤٩,٦٨٤	١٤٨,٢٩٩	-	-
٣,٤٦٩,٧٠٣	٥,٣٩٦,٨٢٢	٤	٨٥٩,٤٥٧	١,٩٢٨,٢٠٧	٢٢,٤٧٥	١١,٦٧٣	٦٩,٢٨٩	٧٧,٣٣٧	٦,٨١٨	١١,١٥٧	٢,٥١١,٦٦٠	٣,٣٦٨,١٢٩
٨٥,٩٤٦	-	-	٨٥,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يضاف:												
رصيد بداية الفترة												
مخصص الاقساط غير المكتسبة												
ينزل: حصة معيدي التأمين												
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة												
يضاف:												
رصيد نهاية الفترة												
مخصص الاقساط غير المكتسبة												
ينزل: حصة معيدي التأمين												
صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة												
ينزل: التغير في مخصص المعز في الاقساط												
صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتسبة												
٢,٠١٩,٧٤٩	٣,٠٣٢,٥٩٠	٦,٦٨٦	٥٧٣,٩٩٦	١,١٩٨,٥٢٩	١٥٠,٦	٨,٨١٩	٣٢,٥٢٩	٤٩,٦٧١	٦,٨١٨	١١,١٥٧	١,٣٨٤,٥١٤	١,٧٥٩,١٥٧

(١) علم

تأسست شركة المتوسط والخليج للتأمين - الأردن المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٠٦ كشركة مساهمة عامة أردنية برأسمال مصرح به يبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تقوم الشركة بأعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الطبي، وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. 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 أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً من 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 أول 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 المنشآت 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 أول 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 أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - نقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحققا في النقاص 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 نقاصها 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 بإصدار 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) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٩٠,١٤٦	٢٨٧,٧٤٥

أسهم مدرجة في بورصة عمان

(٤) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٩٢٨,٠١١	٥,٩٢٥,٠٩٠
١٥٨,٢٠٢	١٥٣,٠٩٨
١٣,٨٢١	١٥,١٨٧
٣٤,٩٦٨	٣٥,٣٨٩
٥,١٣٥,٠٠٢	٦,١٢٨,٧٦٤
٣٩٥,١٣٧	٣٩٥,١٣٧
٤,٧٣٩,٨٦٥	٥,٧٣٣,٦٢٧

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم شركات شقيقة

ذمم الموظفين

أخرى

ينزل مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٥,٨٧٩	٣٩٥,١٣٧
(٧٤٢)	-
٣٩٥,١٣٧	٣٩٥,١٣٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ديون معدومة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل (٢٨) لسنة ٢٠٠٩ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ آذار ٢٠١٣ و٢٠١٢ وذلك لزيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية.

(٦) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(١٢٠,٩٧٤)	١٦١	ربح (خسارة) الفترة (دينار)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
(٠/٠١٢)	٠/٠٠٠	حصة السهم الاساسية والمخفضة من خسارة الفترة

ان الحصة الأساسية للسهم من خسارة الفترة مساوي لحصة السهم المخفضة من خسارة الفترة.

(٧) النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣١,١١٧	١,٠٥٥,٦٨١	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤,٧٨١,٧٠٤	٦,٣٠٣,٧٧٣	يضاف: ودائع لدى البنوك
١,٠٣٣,٨٢٩	١,١٨٤,٩٢١	ينزل: ودائع لدى البنوك تستحق خلال اكثر من ثلاثة اشهر
٣,٨٧٨,٩٩٢	٦,١٧٤,٥٣٣	صافي النقد وما في حكمه

(٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إنَّ جميع نمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٤٢,٤٦٩	٥٨٥,٩٨٠	بنود داخل المركز المالي:
٣,٣١٣,٢٤٣	١,٩٧١,٧١٩	نمم مدينة لجهات ذات علاقة
		مخصص الادعاءات المبلغة ونمم شركات التأمين الدائنة *
		<u>عناصر قائمة الدخل:</u>
٦٨٠,١١٦	٦٩١,٩٤٤	اقساط الاكتتاب

* يتضمن مخصص الادعاءات المبلغة ونمم شركات التأمين الدائنة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٩,٥٦٤	١٦٩,٥٦٤	شركة متوسط الخليج الرياض
٣,٠٧٦,٢٤٠	١,٧٢٢,٧٨٢	شركة اديسون برادلي انترناشونال - لبنان
٦٧,٤٣٩	٧٩,٣٧٣	(شركة وساطة اعادة تأمين)**
٣,٣١٣,٢٤٣	١,٩٧١,٧١٩	المتطورة للكسارات (احدى شركات مجموعة المناصير)

** تم توريد اقساط اعادة تأمين عن طريق شركة وساطة اعادة تأمين لبنانية (الديسون برادلي انترناشونال) بمبلغ ٤٨,٦٥٨ دينار الى معيدين خارجيين وتم تسجيل عمولات مقبوضة من شركة اديسون برادلي انترناشونال بمبلغ ١٢,٧٨٢ دينار.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٥,٥٥٠	٣٨,٨٥٠	رواتب ومكافآت

(٩) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل أعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، والتأمين البحري، الطبي. وأعمال التأمين على المركبات الآلية والمسؤولية. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك تمارس الشركة نشاطات دولية من خلال فروعها في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات الشركة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٢٠١٢	٣١ آذار	٢٠١٣	٣١ آذار	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٠٦,٤٥٠	٢,٢٤٦,٩٩٨	١٧٧,٩٩٣	٩٥,٣٨٩	٣,٦٨٤,٤٤٣	٢,٣٤٢,٣٨٧
١٠,٩٣٧	٤,٧٥٣	-	-	١٠,٩٣٧	٤,٧٥٣
اجمالي الإيرادات					
المصاريف الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار	٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٣١ آذار	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٣٣,١٤٠	٢١,٠٠٢,٠٥٣	-	-	٢٣,٠٣٣,١٤٠	٢١,٠٠٢,٠٥٣
مجموع الموجودات					

(١٠) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المحسوبة كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١١) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.