



عمان في 2013/10/30
الإشارة : م-0-13/481/0

للمصاح
- السور
١٠ / ٢٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية كما في 2013/09/30 مراجعه من قبل مدقق الحسابات
الخارجي وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

الهام نرجو
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٠١٣ تموز

10841

للمصاح

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٣
(مراجعة غير مدققة)

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٨ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م/٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وإدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرتين توكيديتين

دون التحفظ في استنتاجنا نود الإشارة إلى ما يلي :

١ - كما يرد في الإيضاح (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، باستثناء العام ٢٠٠٦ ، فقد تم إعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، حيث تطالب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة من قبل الشركة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة البداية . هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

٢ - كما يرد في الإيضاح (٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، بلغت الذمم المدينة المطلوبة من اطراف ذات علاقة والتي تجاوز استحقاقها ٣٦٠ يوم ٥٤٥,٨٥٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ هذا وبرأي إدارة الشركة انه لا داع لرصد مخصص لقاء هذه الذمم المدينة.

فقرتين ايضاحيتين

دون التحفظ في استنتاجنا ، نود الإشارة إلى ما يلي:

١ - كما يرد في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة كما لم يتم اظهار ارقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية واعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الاولى من السنة المالية كون ان الشركة اصبحت ملزمة باصدار قوائم مالية مرحلية موجزة ربع سنوية عوضاً عن قوائم مالية مرحلية موجزة نصف سنوية اعتباراً من بداية العام ٢٠١٣ بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان .

٢ - تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهينة الأوراق المالية ومراقبة الشركات .

مبابا وشركاهم

شفيق كميل بطشون

أجازة رقم (٧٤٠)

مبابا وشركاهم

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣

قائمة (أ)

شركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٦,٥٧٢,٠٤٦	٦,٦٢٢,٩٠٩	٤	ودائع لدى البنوك
٤٨٩,٧٣١	٥٠٩,٧٨١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٢٢,٠٨٤	٤,٨٦٢,٤٣٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١	١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٤٦٢,٧٥٠	١,٤٧٧,٥١٤	٥	استثمارات عقارية
١٢,٥٤٦,٦١٢	١٣,٤٧٢,٦٤١		مجموع الاستثمارات
٢٥٥,٩٦٨	٤١٢,١٠٧		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٠١,٧٥٠	٦٧٢,٦٧٨	٦	اورق قبض وشيكات برسم التحصيل
٥,٢٤٩,١١٥	٣,٢٣١,١٦٣	٧	مدنيون - صافي
٧٧٢,٨٦١	١,٥٢٧,٤٧١	٨	نم معيدي التأمين المدينة
٢١١,٦٩٥	١٩٦,٩٠١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٨٧٩	١٧٦,٠٢٣		ممتلكات ومعدات - صافي
٧,٥٣٢,٩٥٨	٥,٢٣١,٣٤٧	٩	ابنية تحت التنفيذ
٣٥,٣٥٥	٢٣,٨٤٠		موجودات غير ملموسة
٥١٦,٠٦٧	٦٠٩,٩٣٩		موجودات أخرى
٢٧,٨٧٢,٢٦٠	٢٥,٥٥٤,١١٠		مجموع الموجودات
٥,٩٥٤,٥٧٢	٤,٥١٢,٧٠٨		المطلوبات وحقوق المساهمين
٥,٢٤٧,٩٤٠	٣,٧٨٢,٤٠٦		المطلوبات :
٢٣,٢٥٢	١٧,٨٦٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١١,٢٢٥,٧٦٤	٨,٣١٢,٩٧٩		مخصص الادعاءات صافي
			المخصص الحسابي - صافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٨٧٤,٧٦٩	٣,٠٧٧,١٤٤		دائنون
٢٦٥,٩٨٠	٣٤٧,٨٢٠		شيكات مؤجلة الدفع
١,٩٠٤,٨٤٥	١,٣١٦,٥٢٤	١٠	نم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٥,٣٨٣	٣٠٤,٧٥٤		مخصصات مختلفة
٣١٤,٤٠٢	١٩١,٩٩٥		مخصص ضريبة الدخل
٢٨,٣٩٦	١٣٤,٩٢٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٥٣,١٣٧	٦١١,٥٤٧		مطلوبات أخرى
١٧,٦٠٢,٦٧٦	١٤,٢٩٧,٦٩٢		مجموع المطلوبات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين :
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٤٨٢,٣٠٢	١,٤٨٢,٣٠٢		علاوة خصم الإصدار
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢		احتياطي اجباري
(٣٩٧,٩٧٩)	٢٨٧,٧٨٣		احتياطي اختياري
٤٣٢,٢٩٦	١,٢٨٠,٣٥٤		احتياطي تقييم موجودات مالية
٥٤٦,٩٨٦	-		الأرباح المدورة
١٠,٢٦٩,٥٨٤	١١,٢٥٦,٤١٨		ربح الفترة - قائمة (ب)
٢٧,٨٧٢,٢٦٠	٢٥,٥٥٤,١١٠		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية	لثلاثة أشهر المنتهية	ايضاح
كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٤,٤٤٨,٤٩٩	٤,٩٦٤,٨٠٨	
٤,٩٨١,٣٨٦	١,٥٠٣,٩٣٥	
٩,٤٦٧,١١٣	٣,٤٦٠,٨٧٣	
(١,٤٤١,٨٦٤)	(٥٨٤,٠٣١)	
(٥,٣٨٧)	-	
٨,٠١٩,٨٦٢	٢,٨٧٦,٨٤٢	
٣١٣,٢٤١	٩٤,٤٧٠	
٣٧٠,٠٢٥	١٠٩,٥٥٠	
٢٨٧,٦٧٠	٨٠,٢٣٤	
٣٣٩,١٤٥	٥٦,٤٨٨	
١,٧٦١	١٢,٥٦٢	
٩,٣٣١,٧٠٤	٣,٢٣٠,١٤٦	
٦,٤٠٤,١٠٥	٢,٥٣٢,٠٩٤	
٣٥٣,٧٣٠	١٧١,٨٣٠	
١,١٦٧,٥٩٤	٥٩٠,٨٥٥	
٤,٨٨٢,٧٨١	١,٧٦٩,٤٠٩	
١,٤٦٥,٥٣٤	٧٩١,٥٣٧	
٢٧٤,٣٣٣	١٢٥,٤٨٦	
٢٠٣,٣٨٤	٩,٣٧٠	
١٦٣,٧٦٠	١٣,٠٨٠	
٥٩٩,٥٤٠	١٨٦,٦١٠	
٦١٤,٧٠١	١٦٢,٧٧٦	
٨,٢٠٤,٠٣٣	٣,٠٥٨,٢٦٨	
٦٨,٥٨٣	٢٠,٠٨٠	
٣٧,٥٢٠	١٢,٥٧٣	
٥٠,٨٤٦	١٣,٦٣٤	
٦١,٦٤١	٢٦,٨٣١	
٢١٨,٥٩٠	٧٣,١١٨	
٩٠٩,٠٧٩	٩٨,٧٥٨	
(٣٦٢,٠٩٣)	(٩٨,١٧١)	
٥٤٦,٩٨٦	٥٨٧	
٠,٠٦٨		

المدير العام

الإيرادات :
إجمالي الأقساط المكتتبة
يطرح : حصة معيدي التأمين
صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات
بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
فوائد دائنة
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف :
التعويضات المدفوعة
يطرح : المستردات
حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات الموظفين الموزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة
أقساط فائض الخسارة
تكلفة اقتناء الوثائق
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
صافي عبء التعويضات

نفقات الموظفين غير الموزعة
استهلاكات واطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص التدني في المدينين - صافي
إجمالي المصروفات

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
ضريبة الدخل
الربح للفترة - قائمة (د)

حصة السهم من ربح الفترة

رئيس مجلس الادارة

قائمة (ج)

شركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٥٤٦,٩٨٦	٥٨٧
١٥,٦٥٤	-
(٧٤٩,٤٧٤)	(١٢٠,١٩٨)
(١٨٦,٨٣٤)	(١١٩,٦١١)

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

أرباح بيع موجودات مالية

التغير في القيمة العادلة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشامل الآخر بالصافي بعد الضريبة

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح	الأرباح	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	علاوة	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٢٥٦,٤١٨	-	١,٢٨٠,٣٥٤	٢٨٧,٧٨٣	١٦٤,٤٧٢	١,٤٨٢,٣٠٢	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٦,٩٨٦	٥٤٦,٩٨٦	-	-	-	-	-	-
١٥,٦٥٤	-	(٤٨,٠٥٨)	٦٣,٧١٢	-	-	-	-
(٧٤٩,٤٧٤)	-	-	(٧٤٩,٤٧٤)	-	-	-	-
(١٨٦,٨٣٤)	٥٤٦,٩٨٦	(٤٨,٠٥٨)	(٦٨٥,٧٦٢)	-	-	-	-
(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٠,٢٦٩,٥٨٤	٥٤٦,٩٨٦	٤٣٢,٢٩٦	(٣٩٧,٩٧٩)	١٦٤,٤٧٢	١,٤٨٢,٣٠٢	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتسمة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

أرباح بيع موجودات مالية

مسافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

أرباح موزعة **

رصيد نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة ٢١١,٦٩٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة.

** قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على توزيع ما نسبته ١٠% من القيمة الاسمية للاسهم أي ما يعادل ٨٠٠ ألف دينار كإرباح على المساهمين عن العام ٢٠١٢.

*** يشمل بند احتياطي تقييم موجودات مالية على رصيد سالب يبلغ ٢٩٧,٩٧٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ يحظر التصرف بها بما في ذلك الرسالة أو التوزيع.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٩,٩١٨ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق فيه فعلاً من خلال عمليات البيع إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية

كما لا يوجد أية أرباح غير متحققة ضمن بند الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية

في ٣٠ ايلول

٢٠١٣

دينار

٩٠٩,٠٧٩

٣٧,٥٢٠

(٤٩,٢٣٢)

(٤٩,٢٨٣)

٦١,٦٤١

١,٤٤١,٨٦٤

٥,٣٨٧

١,٤٦٥,٥٣٤

٣,٨٢٢,٥١٠

٧٠,٩٢٨

(٢٠,٣٣,٢٣٣)

٧٠٨,٢٥٠

٩٣,٨٧٢

(٢٠٢,٣٧٥)

٥٨٨,٣٢١

٢٣,٣٤٣

(٦٩,٣٧١)

١١٨,٥٦٥

(٨١,٨٤٠)

٣,٠٣٨,٩٧٠

(٢٥٤,٤٨٠)

٢,٧٨٤,٤٩٠

(٢,١٨٤,٢٥٢)

(٥,٤٢٠)

١٦,٢٣٦

(١٨,٩٤٣)

(٢,٣٠١,٦١١)

(٤,٤٩٣,٩٩٠)

(٦٨١,٧٥٤)

(٦٨١,٧٥٤)

(٢,٣٩١,٢٥٤)

٢,٧٧٨,١٨٨

٣٨٦,٩٣٤

المدير العام

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)

التعديلات :

استهلاكات وإطفاءات

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخصص تدبني مدينون - بالصافي

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

صافي مخصص الحسابي

صافي مخصص الادعاءات

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل

النقص في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

(الزيادة) في مدينون

النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة

النقص في موجودات اخرى

(النقص) في دائنون

الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة

الزيادة في مطلوبات اخرى

(النقص) في مخصصات مختلفة

بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(النقص) في شيكات مؤجلة الدفع

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) في ودائع لدى البنوك

(شراء) ممتلكات ومعدات

بيع ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

(الزيادة) في ابنية تحت التنفيذ

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

ارباح موزعة

صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل

صافي (النقص) في النقد

النقد وما في حكمه - بداية الفترة

النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

رئيس مجلس الادارة

شركة المتحدة للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة . وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المنتمجتين . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة أسمية دينار للسهم الواحد .

إن عنوان الشركة هو شارع الملك حسين ، عمارة رقم (٣٥) الطابق الثاني ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين على الحياة والمركبات والبحري والنقل والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية والطبي.

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث تم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

- ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 .

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيّات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات -
- تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - 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 أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ، التقديرات المتبعة للفترة هي نفس التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٢.

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	داخل الأردن البنك الاستثماري بنك عوده بنك سوستيه جنرال كابيتال بنك بنك العقاري المصري المجموع
المجموع	المجموع	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٢٢,٧٣١	٢,٤٥١,٦٩٥	١,٧٠٢,٢٥٠	٧٤٩,٤٤٥	
٢,٠٣٠,١٨٧	٢,١٦٠,٨١٢	٢,١٦٠,٨١٢	-	
١,٨٩٦,٥٣٤	-	-	-	
٢٧٣,٤٥٧	-	-	-	
-	١,٩٥٩,٥٣٩	١,٩٥٩,٥٣٩	-	
٦,٦٢٢,٩٠٩	٦,٥٧٢,٠٤٦	٥,٨٢٢,٦٠١	٧٤٩,٤٤٥	

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤ % الى ٦/٢٥ %
خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٢٥٠ دينار
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لدى البنك الاستثماري (٣٠٠,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٢).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٣١٨,٢٢٩ دينار اردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ على شكل
تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة بالإضافة الى الودائع المرهونة لأمر
مدير عام هيئة التأمين.

٥- استثمارات عقارية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	أراضي مباني ينزل : الاستهلاك المتراكم صافي استثمارات عقارية
دينار	دينار	
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥	
٩٨٦,٩٥٣	٩٨٦,٩٥٣	
(٢٣٩,٥٥٤)	(٢٥٤,٣١٨)	
١,٤٧٧,٥١٤	١,٤٦٢,٧٥٠	

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤,٦٣٤.٠٩٣ دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين
الاردنية.

٦ - اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار	دينار
٤٢٣,٥٩٨	٥١٠,٧٧٣
١٧٨,١٥٢	١٦١,٩٠٥
٦٠١,٧٥٠	٦٧٢,٦٧٨

شيكات برسم التحصيل *
اوراق قبض

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٧ كانون الاول ٢٠١٤ .

٧ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار	دينار
٣,٢٢٤,٤١٢	١,٧٨٣,٠٨٧
٩٦٣,٨٦٢	٦٣٢,٦٣٣
١,٢٢٦,٤٦٣	٨٩٩,١٨٦
٦,١٥٦	١١,١٥٢
٦٣٠,٢٩٦	٦٩١,٨٩٨
٦,٠٥١,١٨٩	٤,٠١٧,٩٥٦
(٨٠٢,٠٧٤)	(٧٨٦,٧٩٣)
٥,٢٤٩,١١٥	٣,٢٣١,١٦٣

نعم حملة البوالص
نعم وسطاء
نعم الوكلاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار	دينار
٧٨٦,٧٩٣	٨٣١,٧٥٥
٩٠,١١١	٥٤,٧٨٦
(٧٤,٨٣٠)	(٦٣,٦٤٤)
-	(٣٦,١٠٤)
٨٠٢,٠٧٤	٧٨٦,٧٩٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
المحرر خلال الفترة / السنة
المشطوب خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٥٠٠,٤٢٣	٢,٣٨٩,٦٧٩
٥٢٥,٦٠٢	٩٢٣,٥٤٢
٤٦١,٨٦٩	١,٠٩٩,٩٤٢
٥٦٥,٩٣٠	٢٣٣,٠٣٨
٩٦٤,١٣٢	١,٤٠٤,٩٨٨
٤,٠١٧,٩٥٦	٦,٠٥١,١٨٩

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ **

** تم أخذ مخصص لقاء للديون المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها في الفترة اللاحقة علماً أنه يوجد نمم تتجاوز ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٥٤٥,٨٥٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، ولم يؤخذ مخصص لقائها .

٨ - نمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٧٣٧,٦٠٨	٦٥٣,٨٢٩
٨٢٣,٤٩٠	١٩٩,٠١٩
١,٥٦١,٠٩٨	٨٥٢,٨٤٨
(٣٣,٦٢٧)	(٧٩,٩٨٧)
١,٥٢٧,٤٧١	٧٧٢,٨٦١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني نمم معيدي التأمين

إن تفاصيل أعمار نمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,١٩٥,٤٨١	٥٦٠,٢٤٩
٢٢٥,٢٣٣	٤٩,٢٥٥
٦١,٣٨٦	١٠٤,٣٣٦
٤٥,٣٧١	٣٠,٦٨٠
٣٣,٦٢٧	١٠٨,٣٢٨
١,٥٦١,٠٩٨	٨٥٢,٨٤٨

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

للتسعة اشهر المنتھية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتسعة اشهر المنتھية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٥,٦١٦	٣٣,٦٢٧
١٨,٠١١	٤٦,٨٥٠
-	(٤٩٠)
٣٣,٦٢٧	٧٩,٩٨٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة / السنة
المحور خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - أبنية تحت التنفيذ
يمثل هذا البند كلفة بناء مقر الشركة الجديد علماً انه سيتم استغلال جزء منه لأغراض الشركة
وبيع أو تأجير باقي البناية عند الانتهاء من بنائها (ايضاح ١٦) .

١٠ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢١٨,٨٥٠	١١١,٢١٢
١,٠٩٧,٦٧٤	١,٧٩٣,٦٣٣
١,٣١٦,٥٢٤	١,٩٠٤,٨٤٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١١ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتھية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار
٥٤٦,٩٨٦
٨,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦٨

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة - دينار

١٢ - ضريبة الدخل
قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل
والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١، باستثناء العام ٢٠٠٦، فقد تم اعادة فتح الملف من قبل
مقر الضريبة، حيث تطالب دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار
عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة من قبل الشركة وما زالت القضية قيد
النظر لدى محكمة البداية. هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات
المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة.

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ودفع الضرائب
المستحقة، ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

١٣ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع نم التامين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

٣١ كانون الاول

٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٠٩,٣٦٠	١,٢١٤,٨٩٠
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

عناصر قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة

ذمم دائنة *

* يشمل هذا البند المبالغ المقبوضة كدفوعات على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد ويتكون من مبلغ ١,٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقبوض من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة و ٢٠٠ ألف دينار من أحد كبار المساهمين .

للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٣

دينار
٧٣٦,٥٧٣
١٨٥,٣٩٤

عناصر قائمة الدخل:

إيرادات الأقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٣

دينار
٨٩,١٨٠

رواتب ومكافآت أخرى

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,١٤٢,٤٦٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ ويرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٦ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٨٢,٣١٣ دينار ، تأميناتها النقدية ١٨,٢٣١ دينار ، واعتمادات بنكية بقيمة ٢٣٥,٤٧٠ دينار ، تأميناتها النقدية ١٦,٥٤٩ دينار.

- هناك التزامات لقاء عقود موقعة مع الموردين لإستكمال ابنية تحت التنفيذ بمبلغ ٥٧٥,٧٠٢ دينار بالإضافة الى التزامات اخرى قد تطرأ غير موقعة مع الموردين بعد.

١٧- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة ، حيث تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة والتي تتمثل في الأعمال المحلية .

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

داخل المملكة
للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار
٩,٣٣١,٧٠٤
٢,٣٢٥,٩٧٤

إجمالي الإيرادات
مصرفات رأسمالية

داخل المملكة
٣٠ أيلول ٢٠١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار
٢٧,٨٧٢,٢٦٠
٢٥,٥٥٤,١١٠

مجموع الموجودات

١٨- أرقام المقارنة

لم يتم إظهار أرقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة كما لم يتم إظهار أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية واعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الاولى من السنة المالية كون ان الشركة اصبحت ملزمة باصدار قوائم مالية مرحلية موجزة ربع سنوية عوضاً عن قوائم مالية مرحلية موجزة نصف سنوية اعتباراً من بداية العام ٢٠١٣ بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان .