

الرقم: FIN/270/10/2013

التاريخ: ٢٠١٣/١٠/٣٠

الساده بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٣/٩/٣٠

تحية و بعد

بالاشاره الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٣/٩/٣٠ مدققه من المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير المالي
ميساء عطاري



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم التسلسلي: ٤٤٤
رقم الملف: ٤١٣٧
الجهة المختصة: مجلس الإدارة

Serve to Grow ... Grow to Serve

الشميساني - شارع الشريف ناصر بن جميل - بناية رقم ٤١ - هاتف : ٥٥١٨٩٣٥ فاكس : ٥٥١٨٩٥٦ - ٦ - ٩٦٢ + ص . ب ١٤٣٥ عمان ١١٩٥٣ الأردن

Tel.: + 962-6-5518935 Fax : + 962-6-5518956 P.O.Box 1435 Amman 11953 Jordan

E-mail : info@euroarabins.com www.euroarabins.com

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٣
جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
ب	قائمة الدخل المرحلي الموجز
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
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 / ٨١١٠٠

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة المجموعة العربية الأوروبية 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 للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى 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 بإجراء 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 ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

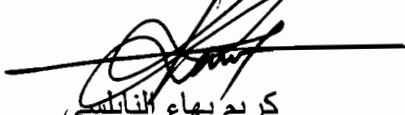
استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

فقرتين ايضاحيتين

دون التحفظ في رأينا ، نود الإشارة إلى ما يلي:

- ١ - كما يرد في الإيضاح (١٥ - أ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، 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 وباعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الاولى من السنة المالية.
- ٢ - تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الادارة ودائرة مراقبة الشركات فقط .

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)		
دينار	دينار		
٩,٣٣٢,٧٧٣	٧,٠٢٦,٥٩٣	٣	ودائع لدى البنوك
٥٨١,٣٧١	٥٥٩,٦٣٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٩,٤٩٥	٧٥٩,٥٩١	٤	استثمارات عقارية
١٠,٦٧٣,٦٣٩	٨,٣٤٥,٨٢٢		مجموع الاستثمارات
٦٤٥,١٠٧	١,١٤٠,٥٥٠		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٢٧,٧٨٠	٢٧٢,٤٠٥	٥	شيكات برسم التحصيل
٢,٥٥٨,٣٧٤	٢,٢١١,٦١٦	٦	مدينون - صافي
٦٤٢,٥٩١	١,٩٠٦,٣٠٣	٧	نعم معيدي التأمين المدنية
٨٩٢,٩٦٤	٥٥٨,٩٠٢	٨/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٤٠,٩٨٧	٣,٥٩٩,١٠٨		ممتلكات ومعدات - صافي
٧٣,٦٤٨	٤٩,١٤٠		موجودات غير ملموسة
٢٨٠,٢٦٩	٣١٥,٠٩٩		موجودات أخرى
١٩,٩٣٥,٣٥٩	١٨,٣٩٨,٩٤٥		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات :</u>
٤,٥٥٤,٧٤٣	٣,٥٥٠,٤١٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٤٠,٠٠٠	١٢٨,٤٩١		مخصص العجز في الاقساط
٤,٣٥٧,٦٣٥	٤,٥٧٦,٦٥٩		مخصص الادعاءات - صافي
٣٣,٧٦٧	٣٩,٧٢٠		المخصص الحسابي - صافي
٨,٩٨٦,١٤٥	٨,٢٩٥,٢٨٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,٠١٦,٤٢٥	٤٥٧,٧٥٠		بنك دائن
٨٥٩,٣٤٣	١,٦٨٩,٩٢٤		دائنون
١٧٧,٠٤٤	٤٩,٨٥٥		مصاريف مستحقة
١,١٤٥,٢٥٣	١,٢٢٠,٥٠٢	٩	نعم معيدي التأمين الدائنة
١٥٩,٦٢٥	١٥٩,٦٢٥		مخصصات مختلفة
٦٨٠,٢٧٥	٣٣٨,٦٠٤		مطلوبات أخرى
١٣,٠٢٤,١١٠	١٢,٢١١,٥٤٣		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين :</u>
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المصرح به والمدفوع
٦٦٨,٥٠٥	٦٦٨,٥٠٥		احتياطي اجباري
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦		احتياطي اختياري
(٢,٠٩٢,٣٦٧)	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	١٥/ب	(الخسائر) المتراكمة
٣١٩,٤٣٥	-		الربح للفترة - قائمة (ب)
٦,٩١١,٢٤٩	٦,١٨٧,٤٠٢		مجموع حقوق المساهمين
١٩,٩٣٥,٣٥٩	١٨,٣٩٨,٩٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة (ب)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير منققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	ايضاح
دينــار	دينــار	الإيرادات :
١٠,٢٥٣,٦٠٨	٣,٤٠٣,٠٠٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٣٥٥,٥٩٤)	(٦١٥,٣٦٥)	يطرح : حصة معيدي التأمين
٧,٨٩٨,٠١٤	٢,٧٨٧,٦٣٧	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٠٠٤,٣٣٠)	(٢٥٤,٥٢٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٨٨,٤٩١	٨٨,٤٩١	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
٥,٩٥٣	(١٣,٨١٩)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٦,٩٨٨,١٢٨	٢,٦٠٧,٧٨٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٦٢,٣٠٣	٧٧,٨٩٨	ايرادات العمولات
٢٦٢,١٧٢	٨٧,٣١٨	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١٢٩,٤٦١	٥٧,٠٢١	ايرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٩٣,٧٦٠	١٢٢,٩٨٩	فوائد دافئة
٥٧,٤٠٦	(٩,٨٨٧)	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣,١٥٤	٢٤	ايرادات أخرى
٨,٠٩٦,٣٨٤	٢,٩٤٣,١٤٥	مجموع الإيرادات
		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٨,٤٤٨,٨٢٧	٢,٦٠٣,٥٣٩	التعويضات المدفوعة
(٧٥٤,٦٤١)	(٣٠٢,٩٧٢)	يطرح : المستردات
(٢,٥٤٥,٨٤٦)	(٥٠٧,٥٥٩)	حصة معيدي التأمين
٥,١٤٨,٣٤٠	١,٧٩٣,٠٠٨	صافي التعويضات المدفوعة - قائمة (ز) و (ي)
(٢١٩,٠٢٤)	(٢٨,٣٩٣)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٠٠,٢٣١	٢١٠,١٩٨	نفقات الموظفين الموزعة
٤٦٨,٨١٠	١٥٧,٠٠١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٧٣,٥٨٦	١٧٧,٣٣٢	تكلفة اقتناء الوثائق
١٣٧,٢٠٧	٣٠,٩٩٩	أقساط فائض الخسارة
٢٨٩,٩٩٧	١٧٨,٧١٩	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٦,٩٩٩,١٤٧	٢,٥١٨,٨٦٤	صافي عبء التعويضات
		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٧٥,٠٥٨	٥٢,٥٥٠	استهلاكات وإطفاءات
١١٣,٢٤٩	٣٧,٠٦٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١١٧,٢٠٢	٣٩,٢٥٠	مخصص التدني في المدينين - صافي
٢٩٢,٥٥٢	٩٦,٢٦٥	مصاريف أخرى
٩,٣٩١	(١,١٩٣)	إجمالي المصروفات
٧,٧٠٦,٥٩٩	٢,٧٤٢,٧٩٨	
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٣٨٩,٧٨٥	٢٠٠,٣٤٧	إطفاء منافع ضريبية مؤجلة
(٧٠,٣٥٠)	(١٠٩,٤٧٢)	الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٣١٩,٤٣٥	٩٠,٨٧٥	
٨,٠٠٠,٠٠٠		
٠,٠٤٠		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة (ج)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية	لثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ أيلول	في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣١٩,٤٣٥	٩٠,٨٧٥	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣١٩,٤٣٥	٩٠,٨٧٥	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

قائمة (د)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال					
المصرح به		احتياطي	احتياطي	(الخسائر)	الربح
والمدفوع		اجباري	اختياري	المتراكمة	للفترة
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١٨٧,٤٠٢		٦٦٨,٥٠٥	١٥,٦٧٦	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	-
٤٠٤,٤١٢		-	-	٤٠٤,٤١٢	-
٦,٥٩١,٨١٤		٦٦٨,٥٠٥	١٥,٦٧٦	(٢,٠٩٢,٣٦٧)	-
٣١٩,٤٣٥		-	-	-	٣١٩,٤٣٥
٣١٩,٤٣٥		-	-	-	٣١٩,٤٣٥
٦,٩١١,٢٤٩		٦٦٨,٥٠٥	١٥,٦٧٦	(٢,٠٩٢,٣٦٧)	٣١٩,٤٣٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد المعدل في بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

للتسعة أشهر المنتهية		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :	
في ٣٠ أيلول		الربح للفترة قبل الضريبة قائمة (ب)	
٢٠١٣		التعديلات :	
دينار	٣٨٩,٧٨٥	استهلاكات وإطفاءات	
	١١٣,٢٤٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
	(١٢,٠٤٨)	مخصص تدني مدينون - بالصافي	
	٢٩٢,٥٥٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	
	١,٠٠٤,٣٣٠	خسائر بيع ممتلكات و معدات	
	٨,٧٤١	مخصص العجز في الاقساط	
	(٨٨,٤٩١)	صافي مخصص الادعاءات	
	(٢١٩,٠٢٤)	صافي المخصص الحسابي	
	(٥,٩٥٣)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	
	١,٤٨٣,١٤١	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
	(٩,٦٨٥)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل	
	(٢٥٥,٣٧٥)	(الزيادة) في مدينون	
	(٣٥٧,١١٤)	النقص في ندم معيدي التأمين المدينة	
	٩٨١,٥١٦	النقص في موجودات أخرى	
	٣٤,٨٢٩	(النقص) في دائنون	
	(٨٣٠,٥٨١)	(النقص) في ندم معيدي التأمين الدائنة	
	(٧٥,٢٤٩)	الزيادة في مطلوبات أخرى	
	٣٤١,٦٧١	الزيادة في المصاريف المستحقة	
	١٢٧,١٨٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	
	١,٤٤٠,٣٤٢		
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :	
	(٢,٧٠١,١١٠)	(الزيادة) في ودائع لدى البنوك	
	١,٣٧٥,٠٠٠	النقص في ودائع مقيدة السحب التي نقل عن ثلاثة اشهر	
	(١٨٨,٢٨١)	(شراء) ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة بالصافي	
	(١,٥١٤,٣٩١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :	
	٥٥٨,٦٧٥	بنك دائن	
	٥٥٨,٦٧٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	
	٤٨٤,٦٢٦	صافي الزيادة في النقد	
	٢,٦١٣,٨٠٢	النقد وما في حكمه - بداية الفترة	
	٣,٠٩٨,٤٢٨	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة	

رئيس مجلس الإدارة

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

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

١ - عام

أ - تأسست شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني المؤقت رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار مقسمة الى ٢ مليون سهم قيمة كل سهم (١) دينار أردني ، وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الاردنية الهاشمية تحت رقم ٣٠٤ بتاريخ ٨ كانون الثاني ١٩٩٦ تم تعديل اسم الشركة بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٠٢ حيث كانت مسجلة تحت اسم شركة عمان للتأمين ، هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل خلال السنوات السابقة بحيث أصبح ٨ مليون دينار مقسم إلى ٨ مليون سهم .

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 ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

- 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 الاحتياطات 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 إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة .
- 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) : إحتساب 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 أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ب - 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.

- نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٢.

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,٢١١	١,٨٤٧,١١٠	٦,٥٥٤,٤٥٢	٨,٦٢٢,٧٧٣	٦,٣١٦,٥٩٣	٧١٠,٠٠٠
٧١٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧١٠,٠٠٠
٩٣١,٢١١	١,٨٤٧,١١٠	٦,٥٥٤,٤٥٢	٨,٦٢٢,٧٧٣	٦,٣١٦,٥٩٣	٧١٠,٠٠٠

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٦,٢٥% الى ٧,٢٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار داخل الأردن ١,٥% وخارج الأردن ٥,٢٥% خلال فترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٥٥٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور (١,٣٧٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و التي تستحق خلال فترة ثلاثة شهور) لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك المحلية .

٤ - استثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	أراضي
٦,٣٩٦	٦,٣٩٦	مباني
(١١٧)	(٢١)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٧٥٩,٤٩٥	٧٥٩,٥٩١	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٩٣٩,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين الاردنية.

٥ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٢٧,٧٨٠	٢٧٢,٤٠٥	شيكات برسم التحصيل *
٥٢٧,٧٨٠	٢٧٢,٤٠٥	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٥ أيلول ٢٠١٤ .

٦ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٧٣٧,٩٣٣	٢,٧٣٠,٥٤٧	ذمم حملة البوالص (أ)
٥٦٣,٢٨١	١٦٩,٢٩١	ذمم وسطاء
١٦٠,٩٢٧	٢٤٢,٠٣٣	ذمم الوكلاء
٣٣,٨٥٥	٢٥,٥٩٤	ذمم الموظفين
٦٩,٥٨٠	٤١,٦٠٥	ذمم اخرى
٣,٥٦٥,٥٧٦	٣,٢٠٩,٠٧٠	
(١,٠٠٧,٢٠٢)	(٩٩٧,٤٥٤)	ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
٢,٥٥٨,٣٧٤	٢,٢١١,٦١٦	

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مجموعها ١,٠٦٠,٢٢٨ دينار (مقابل ٤٧٥,١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

(ب) ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٠٥٩,٠٦٣	٩٩٧,٤٥٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٠,٣٥٦	إضافات خلال الفترة / السنة
(٦١,٦٠٩)	(٦٠٨)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٩٩٧,٤٥٤	١,٠٠٧,٢٠٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٢٥,٦٨١	١,٢٨٠,٧٠١	أقل من ٩٠ يوم
٦١٩,٧٤٤	٨٤١,٤٣٢	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٧٨٢,٣٠٩	٥٤٤,١٧١	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٩٨١,٣٣٦	٨٩٩,٢٧٠	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣,٢٠٩,٠٧٠	٣,٥٦٥,٥٧٤	

٧ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٩٥,٥٨٠	٨٥١,٥١٦	شركات التأمين المحلية
١,٦٧٥,٦٠٣	٧٣٨,١٥١	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢,٥٧١,١٨٣	١,٥٨٩,٦٦٧	
(٦٦٤,٨٨٠)	(٩٤٧,٠٧٦)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
١,٩٠٦,٣٠٣	٦٤٢,٥٩١	

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٨٥,٥٣٦	٢٧٠,٣١٦	أقل من ٩٠ يوم
٣٤٥,٤٥٩	٦٤,٤٤١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٧٩١,٥٢٣	١٥٩,٠٩٧	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٦٤٨,٦٦٥	١,٠٩٥,٨١٣	أكثر من ٣٦٠
٢,٥٧١,١٨٣	١,٥٨٩,٦٦٧	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٦٤,٨٨٠	٤٣١,٢٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨٢,١٩٦	٢٤٠,١٥٤	إضافات خلال الفترة / السنة
-	(٦,٥١٧)	ديون معدومة خلال الفترة / السنة
٩٤٧,٠٧٦	٦٦٤,٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- ضريبة الدخل

أ - تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ باعتبار أن لدى الشركة خسائر مقبولة ضريبيا لسنوات سابقة استنادا لرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة .

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣							٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	رصيد بداية الفترة	تعديلات	رصيد بداية الفترة المعدل	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة									
مخصص تدني المدينون	٩٩٧,٤٥٤	-	٩٩٧,٤٥٤	(٦٠٨)	١٠,٣٥٦	١,٠٠٧,٢٠٢	٢٤١,٧٢٩	٢٣٩,٣٨٩	١٥٩,٥٧١
مخصص تدني ذمم معيدي التأمين	٦٦٤,٨٨٠	-	٦٦٤,٨٨٠	-	٢٨٢,١٩٦	٩٤٧,٠٧٦	٢٢٧,٢٩٨	١٥٩,٥٧١	١٥٩,٥٧١
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة (تاريخي)	٢٠٦,٨٠١	-	٢٠٦,٨٠١	(١٢,٠٤٨)	-	١٩٤,٧٥٣	٤٦,٧٤٢	٤٩,٦٣٢	٤٩,٦٣٢
مخصص التدني في القيمة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
خسائر متراكمة	-	٩٤٨,٥٠٠	٩٤٨,٥٠٠	(٤٤٩,٨٧٩)	-	٤٩٨,٦٢١	١١٩,٦٦٩	١١٩,٦٦٩	١١٩,٦٦٩
مخصص الإذاعات غير المبلغه	-	٧٣٦,٥٤٣	٧٣٦,٥٤٣	(١٢٣,١٤٢)	-	٦١٣,٤٠١	١٤٧,٢١٦	١٤٧,٢١٦	١٤٧,٢١٦
مخصص مكافآت موظفين	٥٩,٦٢٥	-	٥٩,٦٢٥	-	-	٥٩,٦٢٥	١٤,٣١٠	١٤,٣١٠	١٤,٣١٠
مخصص التزامات أخرى	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
	٢,٣٢٨,٧٦٠	١,٦٨٥,٠٤٣	٤,٠١٣,٨٠٣	(٥٨٥,٦٧٧)	٢٩٢,٥٥٢	٣,٧٢٠,٦٧٨	٨٩٢,٩٦٤	٥٥٨,٩٠٢	٥٥٨,٩٠٢

تم استخدام نسبة ٢٤% لاحتساب الضرائب المؤجلة في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ ايلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٥٨,٤٠٥	٧٩,٢٦٣
١,١٦٢,٠٩٧	١,٠٦٥,٩٩٠
١,٢٢٠,٥٠٢	١,١٤٥,٢٥٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٣
دينار
٣١٩,٤٣٥
٨,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٤

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

١١ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣
دينار
٢٢٦,٣٥٨
٢٤,٠٩١
٢٩٠,٤٤٩

البيانات
رواتب ومكافآت
تنقلات اعضاء مجلس الادارة

١٢ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٨٥٠,١٦٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ وبراى الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٣- معلومات التوزيع الجغرافي
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٥٢,٧٧٨	١٦,١٦٥,٨٢٢	٢,٤٩٨,٦١٩	١٨,٥٥٥,١٣٣	
١,٠٨٣,٨٩٠	٢,٢٠٣,٦٨٢	١,٣٩١,٧١٤	١,٣٣٧,١٨٦	دول الشرق الأوسط وآسيا
٧٩,٣٨٧	٩,٠٨٦	١٤٧,٤٢٧	١٦,٨٠٦	أوروبا
٢٠٥	٢٠,٣٥٥	٢٠٥	٢٦,٢٣٤	إفريقيا
٣,٩١٦,٢٦٠	١٨,٣٩٨,٩٤٥	٤,٠٣٧,٩٦٥	١٩,٩٣٥,٣٥٩	

* يمثل هذا البند إجمالي المطلوبات باستثناء مطلوبات عقود التأمين .

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		حسب القطاع قطاع عام قطاع خاص شركات ومؤسسات افراد
مطلوبات	موجودات **	مطلوبات	موجودات **	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٨٧١	٧٢٠,٧٩٠	١٤,٧٠٢	٢٦٢,٠٧١	
١,٥٧٥,٨٢٧	٤,٨٢٨,٩٧٦	١,٨٢٢,٤٠١	٤,٤٥٦,١٣٠	
١,٣٢٨,٧٢٨	٢٣٠,٤٨٧	١٦٧,٤٩٣	٤٣٧,٠٤٠	
٢,٩١٠,٤٢٦	٥,٧٨٠,٢٥٣	٢,٠٠٤,٥٩٦	٥,١٥٥,٢٤١	

** يمثل هذا البند إجمالي المدينون وذمم معيدي التأمين المدينة قبل أي مخصصات التدني متعلقة بها .

١٤- التزامات ممكن ان تطرأ
كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلي الموجز إلتزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية قيمتها ٥٥٩,٠٣١ دينار .

١٥- أرقام المقارنة

أ- لم يتم إظهار أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في أيلول ٢٠١٢ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية وباعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المراجعة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الاولى من السنة المالية.

ب- قامت الشركة خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٣ بتعديل احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على رصيد الخسائر المتراكمة في بداية العام ٢٠١٣ وذلك لتعذر تعديل أرقام المقارنة بأثر رجعي ، إن أثر التعديل موضح كما يلي:

الأول من كانون الثاني ٢٠١٣			قائمة المركز المالي: الموجودات: موجودات ضريبية مؤجلة
الرصيد المعدل	تعديلات سنوات سابقة	الرصيد المعلن	
دينار	دينار	دينار	
٩٦٣,٣١٤	٤٠٤,٤١٢	٥٥٨,٩٠٢	
			حقوق المساهمين: (الخسائر) المتراكمة
(٢,٠٩٢,٣٦٧)	٤٠٤,٤١٢	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	