



إشارتنا : ٨٠٠ / ١٢٣ / ٢٠١٣

التاريخ: ٣٠ / ٠٤ / ٢٠١٣

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية للربع الأول ٢٠١٣

نرفق لكم طيه نسخه من البيانات المالية كما هي بتاريخ ٣١ / ٠٣ / ٢٠١٣ .

مؤكدين لكم حسن تعاوننا معكم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
المهندس اسامه جعينة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نملة ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤٩
رقم الملف: ٤٧
الجهة المختصة: الادارة

المجموعة العربية الأردنية للتأمين

شركة مساهمة عامة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة و تقرير المراجعة

كما في 31 آذار 2013

المجموعه العربيه الأردنيه للتأمين

شركة مساهمه عامه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية المختصرة و تقرير المراجعة

كما في 31 أذار 2013

فهرس المحتويات	
الصفحة	البين
3 - 2	قائمة المركز المالي المرحلية
4	قائمة الدخل الشامل المرحلية
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
7	قائمة إيرادات الإكتتاب للتأمينات العامة
8	قائمة التعويضات المدفوعة للتأمينات العامة
9	قائمة أرباح إكتتاب التأمينات العامة
10	قائمة إيرادات فرع تأمين الحياة
11	قائمة التعويضات المدفوعة لفرع تأمين الحياة
12	قائمة أرباح إكتتاب فرع تأمين الحياة
20 - 13	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
26	قائمة المركز المالي لفرع تأمينات الحياة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

043 13 02

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 31 آذار 2013 وكل من قائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات 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 لمعايير التدقيق الدولية 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 .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 30 نيسان 2013

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 31 آذار 2013

2012	2013	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		ودائع لدى البنوك
2,670,705	2,581,397		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
516,923	527,774		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
179,820	179,820		استثمارات عقارية
627,568	624,772		مجموع الاستثمارات
3,995,016	3,913,763		نقد في الصندوق ولدى البنوك
158,654	69,856		شيكات برسم التحصيل
587,863	760,146		مدينون - صافي
1,048,825	1,213,561		ذمم شركات التأمين المدينة
498,214	634,564		موجودات ضريبية مؤجلة
1,622,940	1,622,940		ممتلكات ومعدات - صافي
5,246,776	5,223,980		موجودات غير ملموسة
46,600	45,400		موجودات أخرى
409,894	482,585		مجموع الموجودات
13,614,782	13,966,795		

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 31 اذار 2013

2012	2013	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية
دينار أردني	دينار أردني		المطلوبات
3,264,970	3,454,758		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
130,000	32,500		مخصص العجز في الاقساط - صافي
3,526,616	3,629,304		مخصص الادعاءات - صافي
54,752	5,371		المخصص الحسابي - صافي
6,976,338	7,121,933		مجموع مطلوبات عقود التأمين
801,158	664,065		دائنون
2,250	-		مصاريف مستحقة
628,531	743,917		ذمم شركات التأمين الدائنة
0	0		مخصص ضريبة الدخل
1,008,871	853,758		مطلوبات أخرى
9,417,148	9,383,673		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
13,000,000	12,787,000		رأس المال المصرح به
10,500,000	12,787,000		رأس المال المدفوع
926,235	-		دفعات على زيادة رأس المال
(1,500,000)	(2,860,765)		خصم الاصدار
735,257	735,257		احتياطي اجباري
12,803	12,803		احتياطي اختياري
(6,476,661)	(6,091,173)		خسائر متراكمة
4,197,634	4,583,122		صافي حقوق الملكية
13,614,782	13,966,795		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 اذار 2012

إيضاحات	2013	2012
الإيرادات	دينار أردني	دينار أردني
إجمالي الأقساط المكتتبة	3,046,181	2,947,547
يطرح: حصة معيدي التأمين	326,835	132,610
صافي الأقساط المكتتبة	2,719,346	2,814,937
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	(189,788)	(877,278)
صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط	97,500	0
صافي التغير في المخصص الحسابي	49,381	(11,434)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	2,676,439	1,926,225
إيرادات العمولات	56,299	21,997
بدل خدمة إصدار بوالص تأمين	87,043	107,733
فوائد دائنة	27,181	311,229
صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات	10,851	12,521
إيرادات خاصة بحسابات الاكتتاب	56,895	56,714
إيرادات أخرى	31	134
مجموع الإيرادات	2,914,739	2,436,553
التعويضات والخسائر والمصاريف		
التعويضات المدفوعة	1,942,319	2,750,278
يطرح: مستردات	371,927	327,619
يطرح: حصة معيدي التأمين	62,754	270,880
صافي التعويضات المدفوعة	1,507,638	2,151,779
صافي التغير في مخصص الإبداعات	102,688	353,631
نفقات الموظفين الموزعة	165,804	(111,688)
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	107,350	(129,558)
أقساط فائض الخسارة	39,605	(105,597)
عمولات مدفوعة	82,761	(200,108)
مصاريف أخرى خاصة بالاكتتابات	180,770	(29,747)
صافي عبء التعويضات	2,186,616	(2,374,846)
نفقات الموظفين غير الموزعة	41,451	(32,389)
إستهلاكات وإطفاءات	30,186	(21,000)
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	26,837	(27,922)
التدني في المدينين	68,500	(31,000)
ديون معدومة	175,660	-
إجمالي المصاريف	2,529,251	(2,487,157)
الخسارة قبل الوفر الضريبي	385,488	(50,604)
الوفر الضريبي	-	85,200
ربح (خسارة) السنة	385,488	34,596
	فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم من ربح (خسارة) السنة	11.4%-	6.1%

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 آذار 2013

المجموع	خسائر متراكمة (*)	خصم الإصدار	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	تغيرات على زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
4,197,634	(6,476,661)	(1,500,000)	12,803	735,257	926,235	10,500,000
385,488	385,488	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	(1,360,765)	-	-	(926,235)	2,287,000
4,583,122	(6,091,173)	(2,860,765)	12,803	735,257	-	12,787,000
رصيد 1 كانون ثاني 2013	رصيد 1 كانون ثاني 2013	رصيد 1 كانون ثاني 2013	رصيد 1 كانون ثاني 2013	رصيد 1 كانون ثاني 2013	رصيد 1 كانون ثاني 2013	رصيد 1 كانون ثاني 2013
4,235,461	(5,512,599)	-	12,803	735,257	1,000,000	8,000,000
(964,062)	(964,062)	-	-	-	-	-
926,235	-	-	-	-	926,235	-
-	-	(1,500,000)	-	-	(1,000,000)	2,500,000
4,197,634	(6,476,661)	(1,500,000)	12,803	735,257	926,235	10,500,000
رصيد 31 كانون الأول 2012	رصيد 31 كانون الأول 2012	رصيد 31 كانون الأول 2012	رصيد 31 كانون الأول 2012	رصيد 31 كانون الأول 2012	رصيد 31 كانون الأول 2012	رصيد 31 كانون الأول 2012

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقر معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 آذار 2013

2012	2013	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(964,063)	385,488	الخسارة قبل الوفر الضريبي
		التعديلات لبنود غير نقدية
119,998	30,186	إستهلاكات وإطفاءات
-	-	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
203,748	189,788	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
130,000	(97,500)	صافي مخصص العجز في الأقساط
872,460	102,688	صافي مخصص الإذاعات
43,705	(49,381)	صافي المخصص الحسابي
35,230	(10,851)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
(75,283)	-	مخصص تدني مدينون
(47,433)	68,500	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
	175,660	الديون المدومة
318,362	794,579	التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	موجودات مالية للمتاجرة
1,264,785	(172,283)	شيكات برسم التحصيل
(243,393)	(340,396)	مدينون
(92,252)	(204,850)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(101,498)	(72,691)	موجودات أخرى
(101,498)	(137,093)	دائنون
(1,000,000)	-	ذمم مساهمين
-	(2,250)	مصاريف مستحقة
(415,287)	115,386	ذمم شركات التأمين الدائنة
60,989	-	مخصصات مختلفة
304,942	(155,113)	مطلوبات أخرى
(4,850)	(969,291)	صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
61,005-	-	ضريبة دخل مدفوعة
(65,855)	(969,291)	صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(1,690)	(3,394)	شراء ممتلكات ومعدات
(10,000)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(11,690)	(3,394)	صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
926,235	-	دفعات على زيادة رأس المال
926,235	-	صافي التدفقات (الإستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار
1,086,236	(178,106)	صافي النقص في النقد
1,418,124	2,504,360	النقد وما في حكمه في بداية السنة
2,504,360	2,326,254	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		البنود غير النقدية
		ر

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية و تقرأ معها

قائمة إيرادات الفروع التأمينات العامة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تعويضات الإحتياط لفروع التأمينات العامة

المجموع		فروع أخرى		الصحي		الحريق والأضرار الأخرى المستطكت		البحري والتقل		المركبات	
2,012	2,013	2,012	2,013	2,012	2,013	2,012	2,013	2,012	2,013	2,012	2,013
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,668,025	1,912,903	49,978	149	72,351	55,072	143,293	5,615	1,272	20,232	2,401,131	1,831,835
327,619	371,927	-	-	-	-	199	3,566	1,557	-	325,863	368,361
119,041	2,201	3,636	-	-	-	102,211	611	318	-	12,876	1,590
87,695	33,218	43,837	112	43,490	14,959	-	2,740	368	15,407	-	-
2,134,406	1,505,557	2,505	37	28,861	40,113	40,883	(1,302)	(235)	4,825	2,062,392	1,461,884
5,865,221	8,761,342	57,432	84,733	5,907	56,528	2,919,861	4,508,153	9,050	19,930	2,872,971	4,091,998
303,310	457,441	-	-	16,013	48,241	-	-	-	-	287,297	409,200
3,812,024	5,571,027	54,560	32,899	16,453	36,798	2,773,868	4,282,745	7,067	14,238	960,076	1,204,347
-	32,107	-	-	-	32,107	-	-	-	-	-	-
56,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,000	-
1,997,197	3,190,315	2,872	51,834	(10,546)	19,730	145,993	225,408	1,983	5,692	1,856,895	2,887,651
303,310	425,334	-	-	16,013	16,134	-	-	-	-	287,297	409,200
6,125,780	8,282,684	60,490	67,370	87,055	19,683	3,022,921	4,375,427	5,450	26,400	2,949,864	3,793,804
273,357	618,000	-	6,000	6,150	20,000	-	28,000	-	4,000	267,207	560,000
776,077	5,320,712	-	23,602	-	14,822	-	4,155,703	-	20,078	776,077	1,106,507
2,905,738	47,780	24,973	3,780	4,612	15,000	2,871,775	24,400	4,378	3,100	-	1,500
79,666	16,400	-	-	53,666	-	-	-	-	-	26,000	16,400
2,637,656	3,515,792	35,517	45,988	34,927	9,861	151,146	223,324	1,072	7,222	2,414,994	3,229,397
1,797,257	1,605,413	(30,140)	5,883	(599)	66,116	35,730	782	676	3,295	1,791,590	1,529,338

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة أرباح (خسائر) فروع التأمينات العامة

المجموع	فروع أخرى		الصفي		الحريق والأضرار الأخرى المستطكت		البحري والنقل		المركبات	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي	ميزان أرباحي
1,899,566	2,587,029	7,902	6,441	(7,288)	23,403	(32,224)	1,193	13,907	1,874,356	2,190,451
1,797,257	1,605,413	(30,140)	5,883	(599)	35,730	782	0	3,295	1,791,590	1,529,338
21,958	56,299	428	860	-	9,347	46,875	0	8,132	892	432
107,393	83,360	0	1,139	202	1,862	5,687	785	1,032	104,544	68,888
311,229	56,895	28	-	-	-	-	267,668	-	43,533	56,895
440,580	196,554	456	1,999	202	11,209	52,562	279,744	9,164	148,969	126,215
204,684	80,058	565	2,841	6,961	6,308	17,957	5,350	5,324	185,500	48,776
105,597	39,605	-	-	-	20,547	7,442	-	-	85,050	32,163
238,128	267,223	167	3,482	469	4,668	20,956	3,611	5,295	229,213	192,218
23,546	180,194	5	250	2,498	246	1,450	224	390	20,573	27,231
571,955	567,080	737	6,573	9,928	31,769	47,805	9,185	11,009	520,336	300,388
(29,066)	611,090	37,761	(4,016)	(16,415)	(32,887)	(28,249)	271,076	8,767	(288,601)	486,941

يظهر
عوامل مدفوعة
أقساط قروض خسائر
مصاريف إدارية خاصة بمصليات الاكتتاب
مصاريف أخرى
مجموع المصاريف
ربح (خسارة) الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

شركة المجموعة العربية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
		الاقساط المكتتبة
		رصيد أول المدة
49,885	66,141	الأعمال المباشرة
49,885	66,141	إجمالي الأقساط
		يطرح
11,792	26,112	أقساط إعادة التأمين الخارجية
38,093	40,029	صافي الأقساط
		يضاف
		رصيد أول المدة
81,136	100,101	المخصص الحسابي
70,089	45,349	يطرح: حصة معيدي التأمين
11,047	54,752	صافي المخصص الحسابي
		يطرح
		رصيد آخر المدة
65,601	31,364	المخصص الحسابي
43,120	25,993	يطرح: حصة معيدي التأمين
22,481	5,371	صافي المخصص الحسابي
26,659	89,410	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة المجموعة العربية الأردنية

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	مبلغه
82,253	29,416	التعويضات المدفوعة
		يطرح :
64,880	27,335	حصة معيدي التأمين الخارجي
17,373	2,081	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف
		مخصص الإذاعات آخر المدة
-	86,145	مبلغه
-		غير مبلغه
-	72,489	يطرح: حصة معيدي التأمين
-	13,656	صافي مخصص الإذاعات آخر المدة
		يطرح
		مخصص الإذاعات أول المدة
82,500	74,611	مبلغه
-		غير مبلغه
66,000	63,787	يطرح: حصة معيدي التأمين
16,500	10,824	صافي مخصص إذاعات أول المدة
873	4,913	صافي تكلفة التعويضات

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
26,659	89,410	إيرادات أخرى
		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
873	4,913	يطرح:
		صافي تكلفة التعويضات
39	3,683	يضاف
340	-	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
-	-	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
26,165	88,180	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
		يطرح
1,209	2,703	عمولات مدفوعة
-	-	أقساط فائض خسارة
4,067	5,931	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
416	576	مصاريف أخرى
5,692	9,210	مجموع المصاريف
20,473	78,970	ربح الاكتتاب

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصر

1. عام

تأسست شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة بمقتضى أحكام قانون الشركات الأردني المؤقت رقم (1) لسنة 1989 وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الأردني رقم (9) لسنة 1995 برأسمال وقدره 5,000,000 دينار أردني وسجلت الشركة في سجل الشركات المساهمة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (321) بتاريخ 15 تشرين الأول 1996. وقد تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به في عام 2005 ليصبح 10 مليون دينار أردني تم طرح مليون منها للاكتتاب الخاص ورسملة 500 ألف دينار أردني من الأرباح بحيث أصبح رأس المال المدفوع 6.5 مليون دينار أردني. وفي اجتماع الهيئة العامة الغير عادي والمنعقد في 1/4/2006 تم زيادة رأس المال المدفوع ليصبح 8.775 مليون دينار أردني. وفي اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 26-3-2008 تم زيادة رأس المال المدفوع ليصبح 10 مليون دينار / سهم. وتم اكمال اجراءات الزيادة بتاريخ 2008/5/7، وقد تم عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي بتاريخ 19 تشرين ثاني 2011 بناءً على الخطة المقدمة من الشركة لهيئة التأمين بغية تصويب أوضاع الشركة في مواجهة إلتزاماتها وإعادة هيكلة رأس المال لتخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 2,000,000 دينار بإطفاء الخسائر وزيادته بمبلغ 2,5 مليون سهم بخصم إصدار 0.60 دينار ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 10.5 مليون دينار، وقد تم إستكمال إجراءات الزيادة بتاريخ 25 حزيران 2012.

- وبناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 13 تشرين الأول 2012 فقد قررت الهيئة العامة التالي:

❖ زيادة رأس مال الشركة المصرح به من عشر ونصف مليون دينار/سهم مصرح به ليصبح ثلاثة عشر مليون دينار/سهم عن طريق إكتتاب المساهمين بسعر 0.405 دينار/ للسهم وخصم إصدار 0.595 دينار/سهم أي إكتتاب بمبلغ 1,012,500 دينار/سهم وبخصم إصدار بمبلغ 1,487,500 دينار/سهم، إلا أنه تم تغطية فقط 926,235 دينار من المبلغ الواجب الإكتتاب به، وقد تم إستكمال الإجراءات بما تم دفعه بتاريخ 11 آذار 2013. ليصبح بذلك رأس المال المصرح به المكتتب به والمدفوع اثني عشر مليون وسبع مئة وسبعة وثمانون دينار/ سهم

المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

2. أهم السياسات المحاسبية

• **أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34): "التقارير المالية المرحلية" ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والنماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

وهذه القوائم المالية معدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المركز المالي المرحلي.

وهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية المرحلية مع القوائم المالية المدققة للشركة كما في 31 كانون الأول 2011، كما أن الأداء المالي للفترة المرحلية المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2012.

تظهر القوائم المالية بالدينار الأردني وتقرب المبالغ لأقرب دينار، وهي العملة الوظيفية للشركة.

أهم السياسات المحاسبية - تابع

• **استخدام التقديرات**

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب أن تقوم إدارة الشركة بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة، وهذا أيضاً يتطلب بشكل خاص أن تقوم إدارة الشركة بإصدار 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الإدارة ويتم معالجة التعديلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم فيها التعديل والفترات المستقبلية التي يمكن أن تتأثر بهذا التعديل.

تعتقد إدارة الشركة بأن التقديرات التي تمت عند إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة معقولة.

• **معلومات القطاع**

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم استعمالها من المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات إقتصادية.

ودائع لدى البنوك

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

2012		2013			
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
2,670,705	2,581,397	-	325,000	2,256,397	داخل الأردن
-	-	-	-	-	خارج الأردن
2,670,705	2,581,397	-	325,000	2,256,397	المجموع

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من 5% إلى 6.35% وعلى أرصدة الودائع بالدولار الأمريكي من 1% إلى 1.5%.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته 325.000 ديناراً أردنياً كما في 31 كانون الأول 2013، 2012، وهي مودعة لدى البنوك.

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تم تصنيفها عند الإعراف الأولي

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
516,923	527,774
516,923	527,774

داخل الأردن

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

المجموع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
599,400	179,820
(419,580)	-
179,820	179,820

داخل الأردن

إسناد قرض - غير مدرج

مخصص التدني في القيمة

المجموع

فيما يلي تفاصيل إسناد القرض:

القيمة	تاريخ إستحقاق السندات	الفائدة السنوية	إستحقاق الفائدة
دينار أردني		%	
99,400	آذار 2013	7	ربع سنوي
500,000	١ نيسان ٢٠١٤	11	نصف سنوي
599,400			

مجمع الشرق الأوسط

شركة العرب للتنمية العقارية

المجموع

فيما يلي تفاصيل مخصص التدني في القيمة:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
69,580	69,580
350,000	350,000
419,580	419,580

داخل الأردن

مجمع الشرق الأوسط

شركة العرب للتنمية العقارية

المجموع

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

إستثمارات عقارية

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

2013			التكلفة
المجموع دينار أردني	مبنى دينار أردني	أرض دينار أردني	
661,374	550,934	110,440	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	إضافات
-	-	-	استبعادات
-	-	-	المحول إلى الممتلكات والمعدات
661,374	550,934	110,440	الرصيد في نهاية السنة
			الإستهلاك المتراكم
33,806	33,806	-	استهلاك بداية الفترة
2,796	2,796	-	استهلاك الفترة
36,602	36,602	-	الرصيد في نهاية السنة
624,772	514,332	110,440	الصافي
2012			التكلفة
المجموع دينار أردني	مبنى دينار أردني	أرض دينار أردني	
661,374	550,934	110,440	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	إضافات
-	-	-	استبعادات
-	-	-	المحول إلى الممتلكات والمعدات
661,374	550,934	110,440	الرصيد في نهاية السنة
			الإستهلاك المتراكم
33,806	33,806	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	استهلاك السنة
33,806	33,806	-	الرصيد في نهاية السنة
627,568	517,128	110,440	الصافي

نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
-	14,494
158,654	55,362
158,654	69,856

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
المجموع

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

شيكات برسم التحصيل

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
587,863	760,146
587,863	760,146

شيكات برسم التحصيل

المجموع

يتم استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر تشرين ثاني 2014

مدينون - صافي

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
1,080,574	1,191,507
45,523	120,510
472,474	434,765
21,053	37,794
60,579	60,363
1,680,203	1,844,939
(631,378)	(631,378)
1,048,825	1,213,561

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (*)

الصافي

(إن الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
706,661	631,378
-	-
(75,283)	-
631,378	631,378

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

ذمم معيدي التأمين - مدينة

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
348,068	474,842
324,361	402,435
(174,212)	(242,712)
498,217	634,565

شركات التأمين المحلية

شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (*)

الصافي

(إن الحركة على مخصص ذمم معيدي التأمين

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
221,645	174,212
-	68,500
(47,433)	-
174,212	242,712

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

11- موجودات ثابتة - صافي

يتألف هذا البند مما يلي :

2013					الكلية:
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
1,001,566	4,246,893	385,206	59,000	5,692,665	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	0	المحول من الاستثمارات العقارية
-	-	3,394	-	3,394	إضافات
-	-	-	-	0	استيعادات
1,001,566	4,246,893	388,600	59,000	5,696,059	الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	340,891	92,314	12,685	445,890	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	21,504	3,653	1,032	26,189	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
-	362,395	95,967	13,717	472,079	استهلاك متراكم في نهاية السنة
1,001,566	3,884,498	292,633	45,283	5,223,980	الصافي في نهاية السنة
2012					الكلية:
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
794,184	4,246,893	383,516	59,000	5,483,593	الرصيد في بداية السنة
207,382	-	1,690	-	209,072	إضافات
0	0	-	-	0	المحول إلى الاستثمارات العقارية
-	-	0	0	0	استيعادات
1,001,566	4,246,893	385,206	59,000	5,692,665	الرصيد في نهاية السنة
-	-	-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	340,891	92,414	12,685	445,990	استهلاك متراكم في بداية السنة
-	0	0	0	0	إضافات
-	-	0	0	0	استيعادات
-	340,891	92,414	12,685	445,990	استهلاك متراكم في نهاية السنة
1,001,566	3,906,002	292,792	46,315	5,246,675	الصافي في نهاية السنة

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

موجودات غير ملموسة

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج	
31 Dec	31 Mar
2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
194,666	204,666
10,000	-
(158,066)	(159,266)
46,600	45,400

رصيد بداية السنة
إضافات
إطفاءات
رصيد نهاية السنة

موجودات أخرى

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec	31 Mar
2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
166,201	166,201
35,360	2,462
14,071	-
9,805	9,805
3,582	13,079
180,877	291,038
409,896	482,585

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
أخرى
أمانات ضريبة الدخل
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدما
امانات أخرى
المجموع

دائنون

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec	31 Mar
2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
536,655	407,699
52,846	23,703
55,056	95,061
156,022	132,144
-	5,261
579	197
801,158	664,065

ذمم كراجات
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى
حملة بالالص
ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
المجموع

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

ذمم معيدي التأمين - دائنة
يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
200,364	327,392
428,167	416,525
628,531	743,917

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
المجموع

ضريبة الدخل

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
61,005	-
-	-
(61,005)	-
-	-

رصيد بداية السنة
المكون خلال السنة
المدفوع خلال السنة
رصيد نهاية السنة

تم الحصول على براءة ذمه لعام 2010 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2011، 2012 ولم يتم مراجعتها من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخ القوائم المالية. تم الحصول على براءة ذمه لعام 2010 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2011، 2012 ولم يتم مراجعتها من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخ القوائم المالية.

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
1,683,945	-
(61,005)	-
1,622,940	-

موجودات ضريبية مؤجلة
المطفا خلال عام 2012
المجموع

31 Dec 2011	31 Mar 2012
دينار أردني	دينار أردني
-	-
-	-

المضاف
الرصيد في نهاية السنة

مطلوبات أخرى

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
205,720	243,144
45,119	161,986
95,434	53,392
460,706	294,798
-	85,446
200,418	3,496
11,474	11,495
1,018,871	853,758

شيكات مؤجلة الدفع
أمانات معيدي التأمين
أمانات ضريبة المبيعات
أمانات شيكات
أمانات عمولات وكلاء ووسطاء
أمانات مختلفة
أمانات ضمان إجتماعي
المجموع

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

- رأس المال

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب رأس المال المكتتب به والمدفوع اثني عشر مليون دينار وسبع مائة وثمانون ألف دينار أردني، موزعا على اثني عشر مليون وسبع مائة وثمانون ألف سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد. ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل

- الإحتياطات

أ. الإحتياطي الإجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقا لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب. الإحتياطي الإختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنة والسنوات السابقة، يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة وبحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

الخسائر المتراكمة

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
(5,512,599)	(6,476,661)
-	-
(964,062)	385,488
(6,476,661)	(6,091,173)

الرصيد في بداية السنة
إطفاء خسائر متراكمة - إيضاح (1)
خسارة لربح الفترة
الرصيد في نهاية السنة

فوائد دائنة

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Mar 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
12,521	27,181
12,521	27,181
-	-
12,521	27,181

فوائد بنكية مكتسبة
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل

صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Mar 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
82,750	-
(26,036)	10,851
56,714	10,851
-	-
56,714	10,851

صافي إيرادات الأرباح
صافي التغير في الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
المجموع
المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية
31 Mar 31 Mar

إيرادات أخرى

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
134	31	إيرادات متفرقة
-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (اسهم)
134	31	المجموع
-	-	المبلغ المحول لحسابات الاكتتابات
134	31	المبلغ المحول لقائمة الدخل الشامل

نفقات الموظفين

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Mar	31 Mar	
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
134,303	170,245	الرواتب والاجور
17,304	21,622	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
1,631	-	صندوق ادخار
8,709	10,388	تأمين صحي وحياة
-	2,778	تدريب
2,284	2,222	سفر وتنقلات
161,947	207,255	المجموع
129,558	165,804	نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
32,389	41,451	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

مصاريف إدارية وعمومية

يتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Mar	31 Mar	
2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
4,750	6,390	أتعاب مهنية
14,545	17,393	مياه وكهرباء وتدفئة
13,500	6,750	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
7,671	7,621	قرطاسية ومطبوعات
67,415	2,120	أخرى
3,114	4,554	اشتراكات
0	3,000	نظافة
4,179	3,510	بريد واتصالات
3,700	2,689	أمن وحماية
0	5,745	مصاريف ورسم قضائية
1,786	447	صيانة
6,948	1,250	مصاريف كمبيوتر
3,621	1,265	دعاية وإعلان
-	4,131	رسوم حكومية
1,454	3,868	ضريبة غير مستردة
1,574	2,427	ضريبة
757	885	مصاريف سيارات
439	419	عطاءات
1,873	2,008	رسوم بنكية
-	57,715	مصاريف مستققات
137,326	134,187	المجموع
109,861	107,350	المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتاب
27,465	26,837	الاكتتاب

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

حصة السهم الأساسية من ربح (خسارة) السنة
بتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Mar 2011	31 Mar 2012
2011	2012
دينار أردني	دينار أردني
6,258,917	385,488
9,769,863	12,787,000
فلس / دينار	فلس / دينار
(-/330)	-/089

ربح (خسارة) السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم الأساسية من ربح (خسارة) السنة

النقد وما في حكمه

بتمثل رصيد هذا البند فيما يلي:

31 Dec 2012	31 Mar 2013
دينار أردني	دينار أردني
158,654	69,856
2,670,705	2,581,397
(325,000)	(325,000)
(59,835)	-
2,444,524	2,326,253

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك
ينزل : ودائع لأمر مدير عام هيئة التأمين
ينزل : بنوك دائنة
الصافي

شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان هـ

قائمة المركز المالي للفرع تأمين الحياة كما في 31 آذار 2013

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
		الموجودات
100,000	100,361	ودائع لدى البنوك
9,229	14,163	نقد في الصندوق ولدى البنوك
901	66,809	شيكات برسم التحصيل
40,909	232,646	مدينون - صافي
151,039	413,979	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
54,752	5,371	صافي المخصص الحسابي
16,500	13,656	صافي مخصص الادعاءات
71,252	19,027	مجموع مطلوبات عقود التأمين
23,935	35,436	دائنون
121,616	335,303	ذمم شركات التأمين
-	16,708	مطلوبات أخرى
216,803	406,474	مجموع المطلوبات
(22,059)	(39,044)	جاري المركز الرئيسي
194,744	367,430	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية