

سلاص
- المور
✓

عمان في 2013/04/30
الإشارة : م-0-254/13

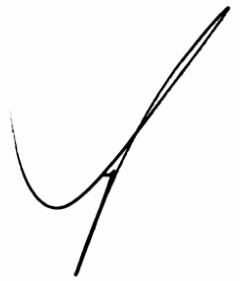
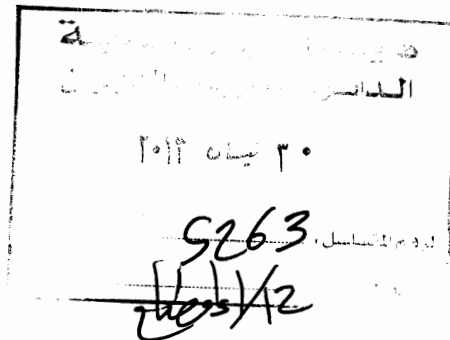
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية للربع الاول 2013 مع تقرير مدقق الحسابات الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عماد الحجه
المدير العام



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٣
(مراجعة غير مدققة)

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

- | | |
|-------|--|
| ٦ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|-------|--|

تقرير المراجعة

هاتف: ٥٥٠٢٢٠٠ (٦) ٩٦٢ +

فاكس: ٥٥٠٢٢١٠ (٦) ٩٦٢ +

www.deloitte.com

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 المرحلي الموجز المرفق لشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة 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 المعلومات 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 ٣١ آذار ٢٠١٣ وإدائها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا ، وكما يرد في الإيضاح (١٣) حول القوائم المالية ، قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، بإستثناء الاعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث صدر قرار محكمة الاستئناف في قضايا ضريبة الدخل عن تلك السنوات وتم تسديد المبالغ المترتبة على الشركة ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتميز قرار محكمة الإستئناف . أما فيما يتعلق بالعام 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 ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية المحتملة .

فقرات ايضاحية

دون التحفظ في رأينا ، نود الإشارة إلى ما يلي:

١- كما يرد في الإيضاح (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر الاولى من السنة المالية.

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ نيسان ٢٠١٣

سابا وشركاهم

شفيق كميل بطشون

اجازة رقم (٧٤٠)

سابا وشركاهم

محاسبون قانونيون

عمان - الاردن

قائمة (أ)

شركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار		
٦,٦٢٢,٩٠٩	٦,٦٩٦,٨٩٤	٤	ودائع لدى البنوك
٥٠٩,٧٨١	٥٧٠,٤٧٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٨٦٢,٤٣٦	٤,٩١٠,٣٨٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١	١		موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١,٤٧٧,٥١٤	١,٤٧٢,٦٤٧	٥	استثمارات عقارية
١٣,٤٧٢,٦٤١	١٣,٦٥٠,٤٠٧		مجموع الاستثمارات
٤١٢,١٠٧	١٣٢,٨٠١		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٧٢,٦٧٨	٧٠٥,٥٧٥	٦	اورق قبض وشيكات برسم التحصيل
٣,٢٣١,١٦٣	٤,٨١٨,٤٦٨	٧	مدنيون - صافي
١,٥٢٧,٤٧١	٩٠٨,٤٨٨	٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
١٩٦,٩٠١	١٩٧,٦١٣		موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٦,٠٢٣	١٧٠,٧٣٣		ممتلكات ومعدات - صافي
٥,٢٣١,٣٤٧	٥,٨٧٨,١٨٣	٩	ابنية تحت التنفيذ
٢٣,٨٤٠	٢١,٩٦٦		موجودات غير ملموسة
٦٠٩,٩٣٩	٦٤٦,١٧٣		موجودات أخرى
٢٥,٥٥٤,١١٠	٢٧,١٣٠,٤٠٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٤,٥١٢,٧٠٨	٥,١٠٠,٥٠٨		المطلوبات :
٣,٧٨٢,٤٠٦	٤,٠٨٢,٠٦٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١٧,٨٦٥	١٧,٨٦٥		مخصص الادعاءات - صافي
٨,٣١٢,٩٧٩	٩,٢٠٠,٤٣٨		المخصص الحسابي - صافي
-	١٦٦,٠٥١	١٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٣,٠٧٧,١٤٤	٢,٨٠٥,٦٧٠		بنك دانن
٣٤٧,٨٢٠	٣١٧,١٣٠		دائنون
١,٣١٦,٥٢٤	١,٦٩٥,٢٦٤	١١	شيكات مؤجلة الدفع
٣٠٤,٧٥٤	٢٩٦,٧٧٤		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٩١,٩٩٥	٢٨٥,٧٢٧		مخصصات مختلفة
١٣٤,٩٢٩	١٤٦,٤٣٧		مخصص ضريبة الدخل
٦١١,٥٤٧	٦٣٠,٣٧٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤,٢٩٧,٦٩٢	١٥,٥٤٣,٨٦٩		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين :

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧		علاوة خصم الاصدار
١,٤٨٢,٣٠٢	١,٤٨٢,٣٠٢		احتياطي اجباري
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢		احتياطي اختياري
٢٨٧,٧٨٣	٣٢٤,٢٢٨		احتياطي تقييم موجودات مالية
١,٢٨٠,٣٥٤	١,٢٨٠,٣٥٤		الارباح المدورة
-	٢٩٣,٦٧٥		ربح الفترة - قائمة (ب)
١١,٢٥٦,٤١٨	١١,٥٨٦,٥٣٨		مجموع حقوق المساهمين
٢٥,٥٥٤,١١٠	٢٧,١٣٠,٤٠٧		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 المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح	
دينار		الإيرادات :
٥,٣٢٣,٥٤٩		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,١٨٨,٩٤٨		يطرح : حصة معيدي التأمين
٣,١٣٤,٦٠١		صافي الأقساط المكتتبة
(٥٨٧,٨٠٠)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢,٥٤٦,٨٠١		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٣٥,٣٧٢		إيرادات العمولات
١٣٦,٩٩٧		بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٨١,٠٦٥		فوائد دائنة
١١٣,٣٢٧		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٨٠٨		إيرادات أخرى
٣,٠١٤,٣٧٠		مجموع الإيرادات
١,٩١٧,٨٠٤		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٩٢,٦٥٠		التعويضات المدفوعة
٢٥٦,٤٦٠		يطرح : المستردات
١,٥٦٨,٦٩٤		حصة معيدي التأمين
٢٩٩,٦٥٩		صافي التعويضات المدفوعة
٩٢,٨٠٨		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦٧,٢٦٣		نفقات الموظفين الموزعة
٢١٤,٠٣٦		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٨,٥٩٥		تكلفة اقتناء الوثائق
٢٠٧,٤٦٨		أقساط فائض الخسارة
٢,٥٤٨,٥٢٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢٣,٢٠٢		صافي عبء التعويضات
١٢,٢٣٠		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٦,٨١٦		استهلاكات واطفاءات
٢,٩٦٧		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٥,٢١٥		مخصص التدني في المدينين - صافي
٤١٠,٦٣٢		إجمالي المصروفات
(١١٦,٩٥٧)		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢٩٣,٦٧٥		ضريبة الدخل
٠/٠٣٧	١٢	الربح للفترة - قائمة (د)
		حصة السهم من ربح الفترة

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 المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ آذار

٢٠١٣

دينار

٢٩٣,٦٧٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

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

٣٦,٤٤٥

الشامل الآخر بالصافي بعد الضريبة

٣٣٠,١٢٠

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 المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	علاوة	احتياطي	احتياطي	احتياطي تقييم	الأرباح	الربح	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للفترة	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	١,٤٨٢,٣٠٢	١٦٤,٤٧٢	٢٨٧,٧٨٣	١,٢٨٠,٣٥٤	-	١١,٢٥٦,٤١٨
-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٦٧٥	٢٩٣,٦٧٥
-	-	-	-	٣١,٤٤٥	-	-	٣٦,٤٤٥
-	-	-	-	٣١,٤٤٥	-	٢٩٣,٦٧٥	٣٢٠,١٢٠
٨,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٠٧	١,٤٨٢,٣٠٢	١٦٤,٤٧٢	٣٢٤,٢٢٨	١,٢٨٠,٣٥٤	٢٩٣,٦٧٥	١١,٥٨٦,٥٢٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية

من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

رصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ آذار

٢٠١٣

دينار

٤١٠,٦٣٢

١٢,٢٣٠

(٦٠,٦٩٥)

٢,٩٦٧

٥٨٧,٨٠٠

٢٩٩,٦٥٩

١,٢٥٢,٥٩٣

(٣٢,٨٩٧)

(١,٥٩٣,٢٧٩)

٦٢١,٩٩٠

(٣٦,٢٣٤)

(٢٧١,٤٧٤)

٣٧٨,٧٤٠

١٨,٨٣١

(٧,٩٨٠)

(٣٠,٦٩٠)

٢٩٩,٦٠٠

(٢٣,٩٣٧)

٢٧٥,٦٦٣

١,٢٥٨,٥١٧

(١٩٩)

(٦٤٦,٨٣٦)

٦١١,٤٨٢

١٦٦,٠٥١

١٦٦,٠٥١

١,٠٥٣,١٩٦

٢,٧٧٨,١٨٨

٣,٨٣١,٣٨٤

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

مخصص تدني مدينون - بالصافي

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

صافي مخصص الادعاءات

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

(الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

(الزيادة) في مدينون

النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة

(الزيادة) في موجودات اخرى

(النقص) في دائنون

الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة

الزيادة في مطلوبات اخرى

(النقص) في مخصصات مختلفة

(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 :

النقص في ودائع لدى البنوك

(شراء) ممتلكات ومعدات

(الزيادة) في ابنية تحت التنفيذ

صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

الزيادة في بنك دانن

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

النقد وما في حكمه - بداية الفترة

النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

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

١ - عام

١ - 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 المندمجتين . 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 اسمية 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 ٣١ اذار ٢٠١٣ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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) : الاتفاقيات 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 اعلاة 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.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ اذار ٢٠١٣	ودائع تستحق اكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر	داخل الأردن
المجموع دينار	المجموع دينار	دينار	دينار	
٢,٤٢٢,٧٣١	٢,٤٣١,٧٥٣	٣٠٠,٢٥٠	٢,١٣١,٥٠٣	البنك الاستثماري
٢,٠٣٠,١٨٧	٢,٠٨٥,٥٧٨	٢,٠٨٥,٥٧٨	-	بنك عوده
١,٨٩٦,٥٣٤	١,٩٠٤,١٨٥	-	١,٩٠٤,١٨٥	بنك سوستيه جنرال
٢٧٣,٤٥٧	٢٧٥,٣٧٨	-	٢٧٥,٣٧٨	بنك المال
٦,٦٢٢,٩٠٩	٦,٦٩٦,٨٩٤	٢,٣٨٥,٨٢٨	٤,٣١١,٠٦٦	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤/٧٥ % الى ٦/١ % خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٣.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٣ لدى البنك الاستثماري (٣٠٠,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٢٨٧,٤٨٣ دينار اردني كما في ٣١ اذار 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	٣١ اذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥
٩٨٦,٩٥٣	٩٨٦,٩٥٣
(٢٣٩,٥٥٤)	(٢٤٤,٤٢١)
١,٤٧٧,٥١٤	١,٤٧٢,٦٤٧

اراضي
مباني
ينزل : الاستهلاك المتراكم
صافي استثمارات عقارية

- 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 الاول ٢٠١٢ ، بما يتفق مع القرارات الصادرة عن هيئة التأمين الأردنية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ اذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٥١٠,٧٧٣	٥٣٤,٠٩٠
١٦١,٩٠٥	١٧١,٤٨٥
٦٧٢,٦٧٨	٧٠٥,٥٧٥

شيكات برسم التحصيل *
اوراق قبض

- * يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٥ حزيران ٢٠١٤ .

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ اذار ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٧٨٣,٠٨٧	٢,٧٧٨,٩٦٤
٦٣٢,٦٣٣	٩٧١,٥٩٦
٨٩٩,١٨٦	١,١٥٠,٥٣٣
١١,١٥٢	٧,٠٣٦
٦٩١,٨٩٨	٧٠٣,١٠٦
٤,٠١٧,٩٥٦	٥,٦١١,٢٣٥
٧٨٦,٧٩٣	٧٩٢,٧٦٧
٣,٢٣١,١٦٣	٤,٨١٨,٤٦٨

ذمم حملة البوالص
ذمم وسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

- * ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٣١,٧٥٥	٧٨٦,٧٩٣
٥٤,٧٨٦	١٧,١٠١
(٦٣,٦٤٤)	(١١,١٢٧)
(٣٦,١٠٤)	-
٧٨٦,٧٩٣	٧٩٢,٧٦٧

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

- إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ اذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٥٠٠,٤٢٣	٣,١٥٠,٨٤٦	أقل من ٩٠ يوم
٥٢٥,٦٠٢	٤٦٣,٥١٥	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٦١,٨٦٩	٣٢٨,١٠٠	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٥٦٥,٩٣٠	٣٠٦,٨٢٠	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٩٦٤,١٣٢	١,٣٦١,٩٥٤	أكثر من ٣٦٠ **
٤,٠١٧,٩٥٦	٥,٦١١,٢٣٥	

** تم أخذ مخصص لقاء الديون المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها علماً أنه يوجد ذمم تتجاوز ٣٦٠ يوم لأطراف ذات علاقة بمبلغ ٤٧٧,٨٠٣ دينار ، ولم يؤخذ مخصص لقائها.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ اذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٣٧,٦٠٨	٦٩٥,٣٨٠	شركات التأمين المحلية
٨٢٣,٤٩٠	٢٤٣,٧٢٨	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٥٦١,٠٩٨	٩٣٩,١٠٨	
(٣٣,٦٢٧)	(٣٠,٦٢٠)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
١,٥٢٧,٤٧١	٩٠٨,٤٨٨	

- إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ اذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,١٩٥,٤٨١	٥٥١,٣٠٨	أقل من ٩٠ يوم
٢٢٥,٢٣٣	٢٤١,٩٦٨	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٦١,٣٨٦	٧٦,٤٤٥	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٤٥,٣٧١	٣٨,٧٦٧	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٣٣,٦٢٧	٣٠,٦٢٠	أكثر من ٣٦٠
١,٥٦١,٠٩٨	٩٣٩,١٠٨	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٥,٦١٦	٣٣,٦٢٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨,٠١١	٥٥٣	إضافات خلال الفترة
-	(٣,٥٦٠)	المحور خلال الفترة / السنة
٣٣,٦٢٧	٣٠,٦٢٠	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.

١٠ - بنك دائن

حصلت الشركة على تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الاستثماري بسقف ٣٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة ٦ % تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد شهرياً مقابل تأمين نقدي بمبلغ ٢٨٧,٤٨٣ دينار محتفظ بها لدى البنك الاستثماري . ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات الائتمانية هو تمويل نشاطات الشركة الاعتيادية .

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٢١٨,٨٥٠	٢٢٧,٠٥٦
١,٠٩٧,٦٧٤	١,٤٦٨,٢٠٨
١,٣١٦,٥٢٤	١,٦٩٥,٢٦٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٢ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار
٢٩٣,٦٧٥
٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٣٧

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

١٣ - ضريبة الدخل

- قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١، باستثناء الأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث صدر قرار محكمة الاستئناف في قضايا ضريبة الدخل عن تلك السنوات وتم تسديد المبالغ المترتبة على الشركة ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتميز قرار محكمة الاستئناف . أما بما يتعلق بالعام ٢٠٠٦ ، فقد تم اعادة 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 ويرأى 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.

١٤ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٠٩,٣٦٠	١,١٩٨,٢٢١
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

عناصر قائمة المركز المالي:
ذمم مدينة
ذمم دائنة *

* يشمل هذا البند المبالغ المقبوضة من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة كخدمة على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد.

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار
٥٢٠,٣٥٥
٥١,٠٢٨

عناصر قائمة الدخل:
إيرادات الأقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار
٢٥,٢٤١

رواتب ومكافآت أخرى

١٥- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,١٠٣,٧٩٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٦- 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
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار
٣,٠١٤,٣٧٠
٦٤٧,٠٣٥

إجمالي الإيرادات
مصرفات رأسمالية

داخل المملكة
٣١ آذار ٢٠١٣
٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار
دينار
٢٧,١٣٠,٤٠٧
٢٥,٥٥٤,١١٠

مجموع الموجودات

١٧- أرقام المقارنة

لم يتم إظهار أرقام المقارنة للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية واعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المراجعة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتلاثة أشهر الاولى من السنة المالية.