



الأردنية الإماراتية للتأمين
JORDAN EMIRATES INSURANCE P.S.C.

الرقم : 107 / 7 / 1265

التاريخ : 2013 / 10 / 30

السادة / بورصة عمان المحترمين

بعد التحية

الموضوع : القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2013

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم طيه مسودة القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية

في 30 سبتمبر 2013 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين م.ع.م

الأردنية الإماراتية للتأمين
JORDAN EMIRATES INSURANCE P.S.C.

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٠ تشرين الأول ٢٠١٣ الرقم المتسلسل: ٧٩٩٩ رقم الملف: ٤١١٥ الجهة المختصة: <u>م.ع.م</u>

ع.م.م

مسودة للبحث رقم

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر
المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

مسودة قوائم فقط

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٣

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

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١٠ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

مسودة البحث فقط

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

قائمة (أ)

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ودائع لدى البنوك	٤	دينار ٤,٠٥١,٢٩٣	دينار ٢,٨٥٩,٨٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١٠٤,٨٥١	١١٢,٠٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٧٦٠,٢٨٠	٤٨٦,٤٢٢
استثمارات عقارية	٥	-	١,٠٥٠,١٧٥
مجموع الاستثمارات		٤,٩١٦,٤٢٤	٤,٥٠٨,٥٤٩
نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك		٣٢٠,٣٨٦	٨٣٠,٦٢٩
شيكات برسم التحصيل		١,٦٥٣,٧١٨	١,٤٣٨,٣٩٨
مدينون - صافي	٦	٧,٠٢٧,٣٤٦	٦,١٤٨,٣٦٠
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٧	٦٠٧,٦٥٨	٥١١,٩٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة		٦٨٩,٩٥٣	٦٤٢,٩١١
ممتلكات ومعدات - صافي		٣٤٨,٤٥٨	٤٣٣,٦٦٤
موجودات غير ملموسة - صافي		٧٨,٧٥٣	٥٢,١٨٦
موجودات أخرى		٤٣٥,٧٧٩	٢٠٠,١٨٨
مجموع الموجودات		١٦,٠٧٨,٤٧٥	١٤,٧٦٦,٨٢٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٥,٨٥٦,٠٢٦	٤,٨٣٠,٧٤٤
مخصص الادعاءات - صافي		٣,٥٠٢,٢٥٣	٣,٠٢٦,٧٨٨
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٩,٣٥٨,٢٧٩	٧,٨٥٧,٥٣٢
دائنون	٨	٢,٦٩٢,٣٤٤	٢,٧٦٩,٢٥١
مصاريف مستحقة		٨,٩٧٨	٣٦,١٩٤
ذمم معيدي وشركات التأمين الدائنة	٩	٨٣٨,١١٦	١,٢٠٩,٦٨٨
مخصص ضريبة الدخل		٢٣,٧٣٦	-
مطلوبات أخرى		٢٧٣,٢٧٢	٣٨٤,٥٥٣
مجموع المطلوبات		١٣,١٩٤,٧٢٥	١٢,٢٥٧,٢١٨
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٢٤٧,٤٧٣	٢٤٧,٤٧٣
احتياطي تقييم موجودات مالية		(٦,٩٢٠)	(٢٨٠,٧٧٨)
الربح للفترة - قائمة (ب)		١٠٠,٢٨٨	-
(الخسائر) المتراكمة	١٠	(٢,٤٥٧,٠٩١)	(٢,٤٥٧,٠٩١)
صافي حقوق المساهمين		٢,٨٨٣,٧٥٠	٢,٥٠٩,٦٠٤
مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين		١٦,٠٧٨,٤٧٥	١٤,٧٦٦,٨٢٢

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

مسودة للبحث فقط

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

قائمة (ب)

للثلاثة اشهر المنتهية		للتسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار		دينار	
إجمالي الأقساط المكتتبة	٤,٢٥٨,٩٨٣	١٣,٧٤٧,٥٩٠	
(ينزل) : حصة معيدي التأمين	(٥٥٧,٢١٦)	(١,٣٧١,٣١٤)	
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٧٠١,٧٦٧	١٢,٣٧٦,٢٧٦	
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٤١,١٦٧	(١,٠٢٥,٢٨٢)	
صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة	٣,٨٤٢,٩٣٤	١١,٣٥٠,٩٩٤	
إيرادات العمولات	٧٥,٢٢٠	١٨٦,٣٩٩	
بدل خدمة اصدار وثائق التأمين	١١٤,٥٠٧	٣٧١,٢٥٠	
فوائد دائنة	٧٧,٩٢٥	١٣٩,٢٨٣	
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	٦,٧٠٤	١١,٦٢٥	
(مصاريف) / إيرادات أخرى	(٢٩,٤٨٠)	١٨,٥٩٧	
مجموع الإيرادات	٤,٠٨٧,٨١٠	١٢,٠٧٨,١٤٨	
التعويضات والخسائر والمصاريف			
التعويضات المدفوعة	(٣,٤١١,٩٩٤)	(١٠,٤٧٦,٢٣١)	
(ينزل): مستردات	٥٣٤,٠٧٩	١,٥٦٣,٧٠٥	
حصة معيدي التأمين	٢٠٥,٨٢٥	٢٩٣,٤٢٠	
صافي التعويضات المدفوعة	(٢,٦٧٢,٠٩٠)	(٨,٦١٩,١٠٦)	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٤٠١,٦٢٩)	(٤٧٥,٤٦٥)	
نفقات الموظفين موزعة	(٢٣٦,٣٤٢)	(٧١٠,٠٧٠)	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	(٢٤٠,٣٥٦)	(٥٥١,٩٧٦)	
أقساط فائض الخسارة	(١٥,٣٩٦)	(١٩٠,٥٨٤)	
تكاليف اقتناء بوالص	(٢٣٣,٩٨٢)	(٨٧٣,٩٧٢)	
صافي عبء التعويضات	(٣,٨٩٩,٧٩٥)	(١١,٤٢١,١٧٣)	
نفقات الموظفين غير موزعة	(٥٩,٠٨٥)	(١٧٧,٥١٨)	
استهلاكات واطفاءات	(٣٥,٣٦٢)	(١٠٧,٢٢٠)	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	(٦٠,٠٨٧)	(١٣٧,٩٩٣)	
خسارة التدني في المدينون	-	(١٥٠,٠٠٠)	
خسارة التدني في قيمة الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل	-	(٣٠,٩٩٨)	
إجمالي المصروفات	(١٥٤,٥٣٤)	(١٢,٠٢٤,٩٠٢)	
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٣٣,٤٨١	٥٣,٢٤٦	
وفر ضريبة الدخل	١٣,٢٩٨	٤٧,٠٤٢	
الربح للفترة قائمة - (أ) و (ج) و (د)	٤٦,٧٧٩	١٠٠,٢٨٨	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

مسودة للبحث فقط

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠٠,٢٨٨	٤٦,٧٧٩	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
٢٧٣,٨٥٨	٢٧٣,٨٥٨	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧٤,١٤٦	٣٢٠,٦٣٧	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال							
المجموع	الريـح	(الخسائر)	احتياطي	احتياطي	اجباري	تقييم استثمارات	المتر اكمة
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢,٥٠٩,٦٠٤	-	(٢,٤٥٧,٠٩١)	٢٤٧,٤٧٣	(٢٨٠,٧٧٨)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٠٠,٢٨٨	١٠٠,٢٨٨	-	-	-	-	-	-
٢٧٣,٨٥٨	-	-	٢٧٣,٨٥٨	-	-	-	-
٣٧٤,١٤٦	١٠٠,٢٨٨	-	٢٧٣,٨٥٨	-	-	-	-
٢,٨٨٣,٧٥٠	١٠٠,٢٨٨	(٢,٤٥٧,٠٩١)	٢٤٧,٤٧٣	(٦,٩٢٠)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
 الرصيد في بداية الفترة
 الربح للفترة - قائمة (ب)
 التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية محددة بالقيمة
 العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
 الرصيد في نهاية الفترة

مسودة للبحث فقط

- تشمل الخسائر المتر اكمة ٦٨٩,٩٥٣ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٢٤٢,٩١١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد التغير السالب البالغ ٦,٩٢٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

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

مسودة للبحث فقط

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

قائمة (هـ)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	
دينار	
٥٣,٢٤٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية :
	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
	التعديلات :
١٠٧,٢٢٠	استهلاكات واطفاءات
١٣,٨١٠	استهلاك الاستثمارات العقارية
٣٦,٣٦٥	صافي خسائر الاستثمارات العقارية
٣٠,٩٧٥	خسائر تدني في الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
١٥٠,٠٠٠	خسارة التدني في المدينون ودمم معيدي التأمين المدينة
٤٧٥,٤٦٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٠٢٥,٢٨٢	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١,٨٩٢,٣٦٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٢١٥,٣٢٠)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,٠٢٨,٩٨٦)	(الزيادة) في مدينون
(٩٥,٧٢١)	(الزيادة) في نعم معيدي التأمين المدينة
(٢٣٥,٥٩٠)	(الزيادة) في موجودات اخرى
(٧٦,٩٠٧)	(النقص) في دائنون
(٢٧,٢١٦)	(النقص) في مصاريف مستحقة
(٣٧١,٥٧٢)	(النقص) في نعم معيدي التأمين الدائنة
(١١١,٢٨١)	(النقص) في مطلوبات أخرى
(٢٧٠,٢٣٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) العمليات التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	ضريبة دخل مدفوعة
(٢٧٠,٢٣٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) العمليات التشغيلية
	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية :
(١,١٩١,٤٣٢)	(الزيادة) في ودائع تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر
(٧,٢٩٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤١,٢٨٨)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١,٠٠٠,٠٠٠	صافي المتحصل من الاستثمارات العقارية
(٢٤٠,٠١٣)	صافي (الإستخدامات النقدية في) العمليات الاستثمارية
(٥١٠,٢٤٣)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٣٠,٦٢٩	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٣٢٠,٣٨٦	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 .

١ - عام

١ - تأسست شركة التأمين العالمية المحدودة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة برقم (١٣٧) بتاريخ ١٢ أيار ١٩٨٠ والتي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الإيرانية (توكيل الأردن) وقد سري الاندماج اعتباراً من أول أيلول ١٩٨٩ ، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين ، هذا وقررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها بتاريخ ٢ أيار ٢٠٠٠ تغيير اسم الشركة ليصبح إسمها شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال خلال السنوات السابقة وأصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥ مليون دينار مقسم على خمسة مليون سهم ، وقد قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٠٨ الموافقة على تغيير إسم الشركة ليصبح (الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين) .

إن عنوان الشركة هو الشميساني ، عمارة رقم ٩٥ الطابق الرابع ، صندوق بريد ٩٢٥٣٨٣ ، عمان ١١١٩٠ الأردن .

إن غايات الشركة مزاوله أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية المدنية والطيران والطبي .

إن الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,١٦% من قبل شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة إماراتية) .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ----- .

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، كما إن 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 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول 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) : 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.

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

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في احتياطي تقييم الاستثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين ووفقاً لدراسات اکتوارية.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة للفترة .

٤- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٥٩,٨٦١	٤,٠٥١,٢٩٣	٤,٠٥١,٢٩٣	-	-	داخل الأردن
٢,٨٥٩,٨٦١	٤,٠٥١,٢٩٣	٤,٠٥١,٢٩٣	-	-	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٧٥ % الى ٥/٢٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٤,٩٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لدى البنك التجاري الاردني .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٤,٦١٠ دينار لدى البنك التجاري الاردني و ١٠٢,٨٥٠ دينار لدى بنك عودة و ٦٣٨,٠٣٠ دينار لدى بنك القاهرة عمان مقابل سقوف كفالات وتسهيلات جاري مدين على التوالي .

٥- استثمارات عقارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	اراضي
دينار	دينار	مباني
٢٠٥,٣٠٠	-	ينزل: الاستهلاك المتراكم
١,٥٠٦,٤٩٣	-	
(٦٦١,٦١٨)	-	
١,٠٥٠,١٧٥	-	

- بموجب قرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٣ تمت الموافقة على بيع العقار بمبلغ مليون دينار بموجب الاتفاقية مع المشتري بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ وتم نقل الملكية بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٣ .

٦ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
٤,٣٧٢,٠٠٨	٣,٧١٣,٦٨٧	ذمم الوكلاء
٥٨٢,٥٩٢	٣٣٧,٧٣٤	ذمم الوسطاء
٢,٩١٨,٦٨٦	٢,٧٤٢,٩٠٤	ذمم الموظفين
٦٠,٣٤٢	٣٧,٨٩٠	ذمم أخرى
١٦٣,٩٧٦	٢٣٦,٤٠٣	
٨,٠٩٧,٦٠٤	٧,٠٦٨,٦١٨	
(١,٠٧٠,٢٥٨)	(٩٢٠,٢٥٨)	
٧,٠٢٧,٣٤٦	٦,١٤٨,٣٦٠	

ينزل : مخصص تدني مدينون *

صافي مدينون

٦ - إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	أقل من ٩٠ يوم
٣,٣٦٧,٣٢٩	١,٣٨٤,٧١٨	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٨٠٠,٠٢٤	١,٣٧٦,٨٥٧	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٨٢٦,٢٦٧	١,٩٢٢,٥٨٩	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٨٤٥,٩٢٥	٤٣٢,١٥٥	أكثر من ٣٦٠ يوم **
٢,٢٥٨,٠٥٩	١,٩٥٢,٢٩٩	المجموع
٨,٠٩٧,٦٠٤	٧,٠٦٨,٦١٨	

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	للشركة المنتهية في
٩٢٠,٢٥٨	١,٠٤٧,٩٦٨	للسنة المنتهية في
١٥٠,٠٠٠	(١٢٧,٧١٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠٧٠,٢٥٨	٩٢٠,٢٥٨	مصرف (وفر) مخصص للفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** تعهدت شركة الصقر الوطنية للتأمين وبصفتهم المساهم الرئيسي في الشركة والبالغة حصتها حوالي ٨٨ % من اسهم الشركة ، بضمان سداد ذمم مدينة بحوالي ١,١ مليون دينار كما في ٢٠١٣ في حال عدم تمكن الشركة من تحصيل تلك الذمم بموجب كتابهم رقم ----- بتاريخ ----- ٢٠١٣ ، وعليه لم يتم قيد مخصصات لتلك الذمم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

تشمل الذمم المدينة التي يزيد عمرها عن ٣٦٠ يوم مبلغ ١٢٩,٣٥٦ دينار مطلوبة من جهات حكومية محلية وبرأي إدارة الشركة انه لا داعي لقيد مخصص لقاء هذه الذمم .

مسودة للبحث فقط

- ٥ -

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٧٤,٩٩٣	٨٧٠,٢٦١
٣٣٧,٢٩٧	٣٣٧,٧٥٠
١,١١٢,٢٩٠	١,٢٠٨,٠١١
(٦٠٠,٣٥٣)	(٦٠٠,٣٥٣)
٥١١,٩٣٧	٦٠٧,٦٥٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

- إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٧٦,٦١٨	١٨٧,٢٦٤
٧٥,٤٦٤	٩٨,٤٥٧
٨٠,٧٢٦	٣٢,١٦٦
٧٩,١٢٩	١٥٠,٩٣١
٦٠٠,٣٥٣	٧٣٩,١٩٣
١,١١٢,٢٩٠	١,٢٠٨,٠١١

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

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٧٢,٦٤٣	٦٠٠,٣٥٣
١٢٧,٧١٠	-
٦٠٠,٣٥٣	٦٠٠,٣٥٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مخصص للفترة / للسنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠٦,٣٧٦	٢٣٢,٣٥٠
٣,٠٨٥	١٣,٥١١
٥٠٥,١٠٦	٤٨٦,٨١٣
٤٢٢,٢٥٠	٣٤٩,٩٤٨
١٨,٨٨٨	١٨,٢٣٨
١,٦٠٣,٢٤٨	١,٥١٢,٢٣٤
١٠,٢٩٨	٧٩,٢٥٠
٢,٧٦٩,٢٥١	٢,٦٩٢,٣٤٤

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم وسطاء
ذمم كراجات وقطع سيارات
ذمم اعضاء مجلس الادارة
ذمم الشبكة الطبية
ذمم أخرى

٩- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٦٥,٤٤٦	١٠٧,٩٠٠
١,٠٤٤,٢٤٢	٧٣٠,٢١٦
١,٢٠٩,٦٨٨	٨٣٨,١١٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٠- (الخسائر) المتراكمة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(٢,٦٧٤,٧٦٠)	(٢,٤٥٧,٠٩١)
(٣٥,٢٦٣)	-
٢٥٢,٩٣٢	-
(٢,٤٥٧,٠٩١)	(٢,٤٥٧,٠٩١)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ينزل : المقتطع للاحتياطيات
يضاف : الربح للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١- حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينــــــــــــــــار
١٠٠,٢٨٨
٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٢

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

١٢- الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع الاطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع	شركات	اعضاء مجلس	الشركة الام	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	أخرى *	الإدارة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٠٥٣	-	٥٧,١٣١	١٤٢,٥٠٠	ذمم مدينة
٧١,٤٨٥	-	١٨,٢٣٨	١٤,٢٦٥	تعويضات موقوفة وذمم دائنة

للتسعة أشهر
المنتهية في
٣٠ أيلول
٢٠١٣

دينار

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

أقساط الاكتتاب

تعويضات

* تتضمن شركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة .

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار
٩٠,٢٢٥
٩٠,٢٢٥

رواتب ومكافآت
المجموع

١٣- تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات ، المسؤولية المدنية ، الطبي وفروع التأمين الأخرى . ويشمل ذلك الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

١٤- إدارة رأس المال :

تتمثل اهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي :

- الالتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين ، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها ، مجتمعة أو منفردة ، بمبلغ أربعة ملايين دينار .

- ب - ضمان الاستمرارية للشركة ، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مجدية على رأس المال .
- ج - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود .
- د - الإلتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .
- هـ - يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

مجموع رأس المال المحتفظ به
الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم
أعمال التأمين

- و - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٧,٤٧٣	٢٤٧,٤٧٣
١٠٠,٢٨٨	٢١٧,٦٦٩
(٢,٤٥٧,٠٩١)	(٢,٦٧٤,٧٦٠)
٢,٨٩٠,٦٧٠	٢,٧٩٠,٣٨٢
(٦,٩٢٠)	(٢٨٠,٧٧٨)
(٦,٩٢٠)	(٢٨٠,٧٧٨)
٢,٨٨٣,٧٥٠	٢,٥٠٩,٦٠٤
٥,٧٧٤,٤٢٠	٥,٢٩٦,٠٥٤
% ٠,٥٠٠	% ٠,٤٧٤

رأس المال الأساسي :
رأس المال المدفوع
الاحتياطي الإجمالي
الربح للفترة / للسنة بعد الاقطاعات
(الخسائر) المتراكمة بعد التعديل
مجموع رأس المال الأساسي
رأس المال الإضافي :
احتياطي تقييم موجودات مالية
مجموع رأس المال الإضافي
مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
مجموع رأس المال المطلوب (ب)
هامش الملاءة (أ) / (ب)

للتوافق نسبة هامش الملاءة مع تعليمات هيئة التأمين رقم (٣) لسنة ٢٠٠٢ ولمعالجة الوضع المالي الحالي للشركة، فقد قامت الإدارة بوضع الخطة التالية في بداية العام ٢٠١٣ كما يلي :

١- أهداف المرحلة الأولى : والتي تم العمل والبدء الفوري بتنفيذها

- أ - الاستمرار في السياسة المتبعة في تقديم الخدمات التأمينية الحكيمة للعملاء المتمثلة بالاقساط التأمينية المكتتبة بما يحقق التوازن بين قسط التأمين المكتتب والخطر التأميني ، وفقا لتحقيق مبدأ التأمين وإدارة المخاطر.
- ب - المتابعة المستمرة للشركة المتمثلة في أداراتها الفنية والإدارية وفروعها مالياً وفنياً وإدارياً (وفق جدول زمني يمتد لمرحلة تالية) لزيادة كفاءتها التشغيلية من خلال تدعيمها بالكوادر الفنية المؤهلة تأهيلاً جيداً.

ج - تدعيم الارصدة النقدية لدى البنوك لتحسين سيولة الشركة والعمل على زيادة كفاءة التحصيل.

د - أقفال فروع الشركة ذات الانتاجية الضعيفة وذات النتائج الفنية السيئة .

٢ - أهداف المرحلة الثانية

أ - توفير أوضاع الشركة وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين والهيئات الاشرافية الاخرى أولاً بأول .

ب - إجراء مراجعة شاملة لكافة المطالبات ومراقبة المخصصات والاحتياطيات الفنية الاخرى.

الخطوات التنفيذية

١ - خطوات المرحلة الأولى (٢٠١٣ - ٢٠١٥)

المرحلة الأولى من الخطة والتي تم البدء بها من بداية عام ٢٠١٣ والمستمرة لنهاية عام ٢٠١٥، من خلال الامور التالية :

أ - توحيد كافة الجهود والامكانيات للحد من الاستنزاف في السيولة المتمثلة في معالجة التعويضات والعمل على رفع كفاءة الانتاج وذلك لتقديم أفضل خدمات تأمينية للعملاء .

ب - تطبيق تعليمات وأساليب فعالة على كافة أعمال الشركة وفروعها ودوائرها المختلفة ، المالية والفنية والادارية وسياسة ضبط النفقات والمصاريف في كافة دوائر الشركة.

ج - دراسة كافة فروع الشركة من الناحيتين الاقتصادية والمكانية ، والإبقاء على التواجد الذي يضمن تقديم أفضل خدمة للعملاء ، وإعداد خطة شاملة لإعادة تجهيز وتنمية الفروع .

د - تطوير وتحديث أنظمة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات وشبكة الحاسب الآلى بالمركز الرئيسى وبكافة الفروع والمناطق من خلال تحديث برنامج AIMS للعمل بنظام ال Web Aims .

٢ - خطوات المرحلة الثانية (٢٠١٦ - ٢٠١٨)

أ - الامور المالية :

لتوفير أوضاع الشركة مع متطلبات هيئة التأمين والجهات الرقابية الاخرى ، تم اتخاذ كافة الإجراءات والترتيبات لتعزيز ربحية الشركة وتعزيز هامش الملاءة المالية والذي انعكس فعلياً على بيانات الربع الثاني ٢٠١٣ والذي تتوقع الشركة مزيداً من التحسن في بيانات الربع الثالث والربع الرابع ٢٠١٣. في المنظور القصير والمتوسط والطويل الذي سيستمر لغاية أطفاء الخسائر المتراكمة وتحقيق عوائد للاعوام ٢٠١٤ ، ٢٠١٥ الخ

ب- الامور الفنية :

١ - لتوفير أوضاع الشركة مع متطلبات هيئة التأمين ، تم اتخاذ كافة الإجراءات الفنية والمالية والإدارية لدراسة الاحتياطيات الفنية للشركة فقد تم تشكيل لجنة فنية برئاسة المدير العام لدراسة وتقييم المخصصات الفنية للشركة بناء على المركز المالي فى ٢٠١٣/٦/٣٠ وبما يخص كل فترة مالية مستقبلية ، ومن ثم العمل على حل كافة الامور العالقة أولاً بأول من خلال اللجنة .

٢ - العمل على تطوير المنتجات التأمينية والخدمات الفنية لاستقطاب أفضل العملاء لزيادة أقطاط التأمينات العامة.

النتائج

- ١ - ضبط سياسة تسعير الخدمات التأمينية المقدمة للشركات والافراد ، والتي كانت تتنافس بطرق تتجاوز الأسس الفنية السليمة نتيجة المنافسة الحادة الموجودة في السوق التأميني الاردني .
- ٢ - تقديم خدمة تأمينية أفضل للعملاء بعد إعادة ضبط سياسة التسعير وتقييم الأخطار .
- ٣ - دعم المخصصات الفنية لتأمينات السيارات والتأمينات الاخرى والذي انعكس على نتائج ٢٠١٣ ، وبذلك تطابقت المخصصات الفنية الواردة بالقوائم المالية مع تقرير الخبير الاكتواري .
- ٤ - تحسين نتائج الاكتتاب ومن ثم تحسين الربحية والذي بدأ انعكاسه اعتباراً من الربع الثاني ٢٠١٣ والمتوقع أن يستمر للفترات المالية القادمة .
- ز - بلغت الخسائر المتراكمة للشركة بعد طرح صافي ربح الفترة مبلغ ٢,٣٥٦,٨٠٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، اي ما نسبته ٤٧,١% من راس مال الشركة المدفوع ، ويتضمن هذا الرصيد الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٦٨٩,٩٥٣ دينار هذا وفي حال عدم تمكن الشركة من تحقيق ارباح للاستفادة من الموجودات الضريبية في المستقبل سيتم عكس اثرها على قائمة الدخل كمصروف مما يؤدي الى زيادة الخسائر المتراكمة لتبلغ ٣,٠٤٦,٧٥٦ دينار اي ما يعادل حوالي ٦١% من راس مال الشركة المدفوع . هذا وإن مقدرة الشركة على الإستمرار هو أمر يعتمد على تنفيذ الخطة المستقبلية الواردة أعلاه .

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١,٦٩٥,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) بالإضافة الى قضايا غير محددة القيمة لعدم إكمال أو وجود بيانات لتلك القضايا بالإضافة لتقارير الخبرة اللازمة من الجهات ذات الاختصاص ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

١٦ - الالتزامات المحتملة

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٧٤٠,٨٨٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

- هنالك التزام بعقد ايجار مبنى الشركة للعام ٢٠١٣ بمبلغ ----- دينار .

١٧ - أرقام المقارنة

لم يتم إظهار 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 المراجعة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الاولى من السنة الحالية .