

الرقم: ٢١٠٨٢

التاريخ: 2013/4/24

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية كما في 2013/3/31

تحية و بعد

بالاشاره الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في 2013/3/31 مدققة من المدقق الخارجي حسب الاصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير المالي
ميساء عطاري



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ نيسان ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ١٨٦
رقم الملف: ٤١٤
الجهة المختصة: المراجعة والتدقيق

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 : s+ 962-6-5518956 P.O.Box 1435 Amman 11953 Jordan

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
عمان - الأردن

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

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

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

٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٠٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة المجموعة العربية الاوروبية 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 للشركة". 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 المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ واداءها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة ، للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

فقرات إيضاحية

دون التحفظ في رأينا ، نود الإشارة إلى ما يلي:

١- كما يرد في الإيضاح (١٤) 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 الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ نيسان ٢٠١٣



كريم النابلسي

اجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

شركة المجموعة العربية الاوربية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

المطلوبات وحقوق المساهمين

٣,٥٥٠,٤١٣	٣,٩٧٠,٧٣١	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
١٢٨,٤٩١	١٢٨,٤٩١	مخصص العجز في الأقساط
٤,٥٧٦,٦٥٩	٤,٣٧٥,٣٠٦	مخصص الادعاءات - صافي
٣٩,٧٢٠	١٠,٣٠٩	المخصص الحسابي - صافي
<u>٨,٢٩٥,٢٨٣</u>	<u>٨,٤٨٤,٨٣٧</u>	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٥٧,٧٥٠	٧٣٧,٩٠١	بنك دائن
١,٦٨٩,٩٢٤	٢,١١٢,٤٤٧	دائنون
٤٩,٨٥٥	٤٢,١١٥	مصاريف مستحقة
١,٢٢٠,٥٠٢	١,١٧٣,٥٧٥	٩ ثم معيدي التأمين الدائنة
١٥٩,٦٢٥	١٥٩,٦٢٥	مخصصات مختلفة
٣٣٨,٦٠٤	٢٤٨,٧٤٤	مطلوبات أخرى
<u>١٢,٢١١,٥٤٣</u>	<u>١٢,٩٥٩,٢٤٤</u>	مجموع المطلوبات

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٦٦٨,٥٠٥	٦٦٨,٥٠٥	احتياطي اجباري
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦	احتياطي اختياري
(٢,٤٩٦,٧٧٩)	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	(الخصائر) المتراكمة
-	٩٣,٧٨٩	ربح الفترة - قائمة (ب)
٦,١٨٧,٤٠٢	٦,٢٨١,١٩١	مجموع حقوق المساهمين
١٨,٣٩٨,٩٤٥	١٩,٢٤٠,٤٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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 الأوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية

كما في ٣١ آذار

٢٠١٣

ايضاح

دينار

٣,٥٥٧,١٧٩

(١,٠٨٨,٠٣٥)

٢,٤٦٩,١٤٤

(٤٢٠,٣١٨)

٢٩,٤١١

٢,٠٧٨,٢٣٧

١٠٣,٣٢٦

٨٥,١٧٨

٣٧,٢٤٧

١٢٥,٧٨٨

٦٢,٧٠٦

١١,٠٩٠

٢,٥٠٣,٥٧٢

٣,٥٦٣,١٦٧

(٢٤٤,٥٨٢)

(١,٤٩٥,٦٢٦)

١,٨٢٢,٩٥٩

(٢٠١,٣٥٣)

٢٢٤,٧٥٥

١٦٧,٣٧٤

١٤٢,٠٢٣

٣١,٠٠٠

٦٤,٢٠٤

٢,٢٥٠,٩٦٢

٥٦,١٨٩

٣٧,١٠٣

٤١,٨٤٣

١٣,١٥٢

١,٤٨٦

٢,٤٠٠,٧٣٥

١٠٢,٨٣٧

(٩,٠٤٨)

٩٣,٧٨٩

٠,٠١٢

١٠

المدير العام

الإيرادات :

إجمالي الأقساط المكتتبة

يطرح : حصة معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتتبة

صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة

صافي التغير في المخصص الحسابي

صافي إيرادات الأقساط المتحققة

إيرادات العمولات

بدل خدمة إصدار وثائق التأمين

إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب

فوائد دائنة

صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

إيرادات أخرى

مجموع الإيرادات

التعويضات والخسائر والمصاريف :

التعويضات المدفوعة

يطرح : المستردات

حصة معيدي التأمين

صافي التعويضات المدفوعة

صافي التغير في مخصص الادعاءات

نفقات الموظفين الموزعة

مصاريف إدارية وعمومية موزعة

تكلفة اقتناء الوثائق

أقساط فائض الخسارة

مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات

صافي عبء التعويضات

نفقات الموظفين غير الموزعة

استهلاكات واطفاءات

مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة

مخصص التدني في المدينين - صافي

مصاريف أخرى

إجمالي المصروفات

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)

منافع ضريبية مؤجلة

الربح للفترة - قائمة (د)

حصة السهم من ربح الفترة الأساسية والمخفضة

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)

للتلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ آذار

٢٠١٣

دينار

٩٣,٧٨٩

٩٣,٧٨٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الارضين

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مر اجعة غير مدققة)

[illegible]

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (هـ)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية

في ٣١ آذار

٢٠١٣

دينار

١٠٢,٨٣٧

٣٧,١٠٣

(٥١,٠٠٥)

١٣,١٥٢

٤٢٠,٣١٨

(٢٠١,٣٥٣)

(٢٩,٤١١)

٢٩١,٦٤١

(١٠٨,٤٦٩)

(٣١٦,٠٥٦)

(٣٣,٢٢٠)

(٦٩,٢٥٧)

٤٢٢,٥٢٣

(٤٦,٩٢٧)

(٨٩,٨٦٠)

(٧,٧٤٠)

٤٢,٦٣٥

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل الضريبة خاتمة (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

صافي المخصص الحسابي

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

(الزيادة) في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

(الزيادة) في مدينون

(الزيادة) في ندم معيدي التأمين المدينة

(الزيادة) في موجودات اخرى

الزيادة في داننون

الزيادة في ندم معيدي التأمين الدائنة

(النقص) في مطلوبات اخرى

(النقص) في المصاريف المستحقة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) في ودائع لدى البنوك

(شراء) ممتلكات ومعدات

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

بنك دانن

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي (النقص) في النقد

النقد وما في حكمه - بداية الفترة

النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ 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
١ - 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 أردني مقسمة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٣١ اذار ٢٠١٣ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٣.

٢ - أهم السياسات المحاسبية
١ - أسس إعداد 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 إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

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

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.

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
٦,٣١٦,٥٩٣	٧,٤٣٩,٠٩٤	٦,٦٥٤,٠٥٢	٥٦٥,٤١٣	٧,٦٥٤,٠٥٢	داخل الأردن
٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	٧١٠,٠٠٠	-	٧١٠,٠٠٠	خارج الأردن
٧,٠٢٦,٥٩٣	٨,١٤٩,٠٩٤	٧,٣٦٤,٠٥٢	٥٦٥,٤١٣	٨,٣٦٤,٠٥٢	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٦,٢٢% الى ٧,٢٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار داخل الأردن ١,٥% وخارج الأردن ٥,٢٥% خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٣٧٥,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك.

٤ - استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	أراضي
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦	مباني
٦,٣٩٦	٦,٣٩٦	الاستهلاك المتراكم
(٢١)	(٥٣)	صافي استثمارات عقارية
٧٥٩,٥٩١	٧٥٩,٥٥٩	

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٠٢٨,٨٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين الاردنية.

٥ - اوراق قبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	شيكات برسم التحصيل *
٢٧٢,٤٠٥	٣٨٠,٨٧٤	
٢٧٢,٤٠٥	٣٨٠,٨٧٤	

* يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٥ أيلول ٢٠١٤.

٦ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص (أ)
٢,٧٣٠,٥٤٧	٢,٧٠٣,٥٧٧	ذمم وسطاء
١٦٩,٢٩١	٥٧٠,١٨٧	ذمم الوكلاء
٢٤٢,٠٣٣	١٤٧,٨٥٤	ذمم الموظفين
٢٥,٥٩٤	٣٣,٩٣٠	ذمم أخرى
٤١,٦٠٥	٧٩,٢٦٩	
٣,٢٠٩,٠٧٠	٣,٥٣٤,٨١٧	
(٩٩٧,٤٥٤)	(٩٤٣,٧٣٤)	ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
٢,٢١١,٦١٦	٢,٥٩١,٠٨٣	صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ آذار ٢٠١٣ مجموعها ٩٠٧,٤٠٣ دينار (مقابل ٤٧٥,١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينــــــــار	دينــــــــار
٩٩٧,٤٥٤	١,٠٥٩,٠٦٣
(٥٣,٥٩٣)	-
(١٢٧)	(٦١,٦٠٩)
٩٤٣,٧٣٤	٩٩٧,٤٥٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مستردات خلال الفترة
ديون معدومة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينــــــــار	دينــــــــار
٢,٣٩٠,٢٣٩	٨٢٥,٦٨١
٩٨,٧٠٤	٦١٩,٧٤٤
١٥٣,٣٧٤	٧٨٢,٣٠٩
٨٩٢,٥٠٠	٩٨١,٣٣٦
٣,٥٣٤,٨١٧	٣,٢٠٩,٠٧٠

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

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينــــــــار	دينــــــــار
٩٤١,٥٥٢	٨٩٥,٥٨٠
١,٦٥٣,٠٣٣	١,٦٧٥,٦٠٣
٢,٥٩٤,٥٨٥	٢,٥٧١,١٨٣
(٧٣١,٦٢٥)	(٦٦٤,٨٨٠)
١,٨٦٢,٩٦٠	١,٩٠٦,٣٠٣

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

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

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينــــــــار	دينــــــــار
٥٨٩,٤٨٧	٧٨٥,٥٣٦
٢٧٢,٣٦٧	٣٤٥,٤٥٩
١,٠٠١,١٠٦	٧٩١,٥٢٣
٧٣١,٦٢٥	٦٤٨,٦٦٥
٢,٥٩٤,٥٨٥	٢,٥٧١,١٨٣

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٣١,٢٤٣	٦٦٤,٨٨٠
٢٤٠,١٥٤	٦٦,٧٤٥
(٦,٥١٧)	-
٦٦٤,٨٨٠	٧٣١,٦٢٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات خلال الفترة
ديون معدومة خلال السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ ، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ باعتبار أن لدى الشركة خسائر مقبولة ضريبيا لسنوات سابقة استنادا لرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة .

٩- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٥٨,٤٠٥	٦٦,٥٨٣
١,١٦٢,٠٩٧	١,١٠٦,٩٩٢
١,٢٢٠,٥٠٢	١,١٧٣,٥٧٥

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٣
دينار
٩٣,٧٨٩
٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠١٢

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

١١ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار
٨٨,٨٠٩
٨,٤٠٠
٩٧,٢٠٩

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 ٣,٠٧١,٨١٣ 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 .

١٣- معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ آذار ٢٠١٣		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٥٢,٧٧٨	١٦,١٦٥,٨٢٢	٣,٣٦٧,٤١٤	١٦,٨٧٧,٤٠٢	
١,٠٨٣,٨٩٠	٢,٢٠٣,٦٨٢	١,٠٤١,٢٧٠	٢,٣٠٤,٨٤١	دول الشرق الأوسط وآسيا
٧٩,٣٨٧	٩,٠٨٦	٦٥,٥١٨	٣٩,٩٩٥	أوروبا
٢٠٥	٢٠,٣٥٥	٢٠٥	١٨,١٩٧	إفريقيا
٣,٩١٦,٢٦٠	١٨,٣٩٨,٩٤٥	٤,٤٧٤,٤٠٧	١٩,٢٤٠,٤٣٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ آذار ٢٠١٣		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٨٧١	٧٢٠,٧٩٠	٧,١٠٣	٣٠٤,١٩٧	قطاع عام
١,٥٧٥,٨٢٧	٤,٨٢٨,٩٧٦	٢,٣٧٢,٧١٣	٥,٢٣٢,٥٣٠	قطاع خاص
١,٣٢٨,٧٢٨	٢٣٠,٤٨٧	٩٠٦,٢٠٦	٥٩٢,٦٧٥	شركات ومؤسسات
٢,٩١٠,٤٢٦	٥,٧٨٠,٢٥٣	٣,٢٨٦,٠٢٢	٦,١٢٩,٤٠٢	افراد

١٤- أرقام المقارنة

لم يتم إظهار ارقام المقارنة للثلاثة اشهر 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 للثلاثة اشهر الاولى من السنة المالية.