



522/80/2

عمّان في 2013/10/29

للمرسل
السادة
السادة

السادة المحترمين ،
هيئة الأوراق المالية،
عمان .

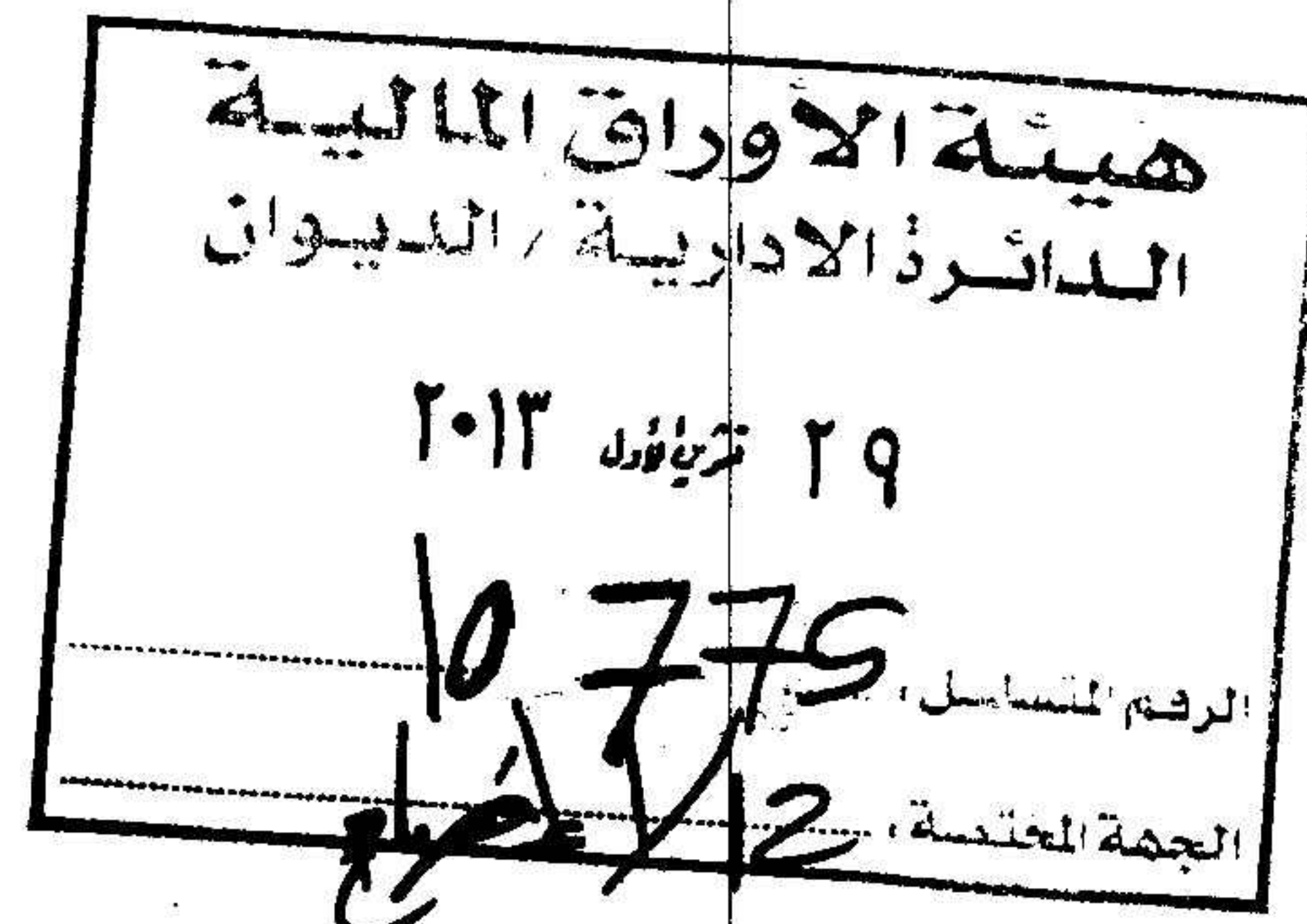
تحية واحتراما وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2013/1/1 ولغاية 2013/9/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام
عماد عبد الخالق



شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٣

جدول المحتويات

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

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

تقرير المراجعة

ع م / ٧٩٥٣

السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يتم تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

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 ، الوضع المالي لشركة التأمين الاردنية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرات توضيحية

١ - تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الاوراق المالية .

٢ - كما يرد في الايضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ لقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة ، وكما لم يتم اظهار ارقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ لكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وباعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المراجعة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتسعة أشهر الاولى من السنة المالية ، كون ان الشركة أصبحت ملزمة بإصدار قوائم مالية مرحلية ربع سنوية عوضاً عن قوائم مالية مرحلية نصف سنوية اعتباراً من بداية العام ٢٠١٣ بموجب تعليمات إدراج الاوراق المالية في بورصة عمان .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٤)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ودائع لدى البنوك	٤	٣,٨٢٣,١٣١	٣,٥٥٤,٣٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١٥,٢٤٢,٧٦١	١٨,٦٨٥,٧٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	١٦,٢٩٣,٤١٢	١٨,٨٠٣,٣٩٣
استثمارات عقارية	٧	١٧,١١١,٣٥٥	١٧,١٦٥,٢٨٠
قروض حملة بوالص الحياة		٨٣,٨٣٩	٨٥,٥٤٨
مجموع الاستثمارات		٥٢,٥٥٤,٤٩٨	٥٨,٢٩٤,٢٩١
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٢,٨٩٦,٨٤٨	٢,٠٨٤,٥٦١
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٢,١٧٣,٥٨١	١,٧٤٥,٢٩٢
المدينون - بالصافي	٨	١٦,٤٣٦,٩٦٠	١٣,٧٦٠,٦٩٨
نعم معيدي التأمين المدينة	٩	٤,٠٩٥,٨١٨	٤,٢٣٥,١٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة		٦٠٢,٧٠٣	٥٣٩,٤٣٩
صافي ممتلكات ومعدات		١,١٤١,٣٢١	١,١٢٣,٨١٦
موجودات غير ملموسة صافي		٣٢٢,٤٨٨	٣٤٥,١٦٦
موجودات أخرى		٩٨٢,١٤٤	٧٤٦,٥٦٦
مجموع الموجودات		٨١,٢٠٦,٣٦١	٨٢,٨٧٥,٠٠٦
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		٩,٥٨٩,٧٤٢	٨,٦٧٧,٧٥٠
صافي مخصص الادعاءات		١١,٤٢٩,٠١٩	١٠,٠٧٥,١٩٤
صافي المخصص الحسابي		١,٥٨٢,٩٦٣	١,٥٥٤,١٠٨
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢٢,٦٠١,٧٢٤	٢٠,٣٠٧,٠٥٢
بنوك دائنة	١٠	٢,٧٤٦,٥٩٠	-
دائنون		٢,٨٥٤,٦٦٠	١,٥٠٣,٨٥٤
نعم معيدي التأمين الدائنة	١١	٨,٦٠٩,٧٩٩	١٠,١٥٠,٤٩٥
مخصصات أخرى		٩٨٣,٧٦٢	٩٢٤,٦٣٥
مخصص ضريبة الدخل	١٦	٧٢١,٨٤٩	٦٣٤,٣٩٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٥٢١,٣٢٦	١,١٢٣,٧١٤
مطلوبات أخرى		٩٥٩,٣٥٨	١,١٧٤,٠٦٤
مجموع المطلوبات		٣٩,٩٩٩,٠٦٨	٣٥,٨١٨,٢١١
حقوق المساهمين			
رأس المال المدفوع		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي اجباري		٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي تقييم موجودات مالية		١,٦٥٠,٨٣٦	٣,٥٥٨,٤٢٩
الأرباح المدورة		٣,٥٩٨,٣٦٦	٥,٩٩٨,٣٦٦
(الخسارة) للفترة		(١,٥٤١,٩٠٩)	-
مجموع حقوق المساهمين		٤١,٢٠٧,٢٩٣	٤٧,٠٥٦,٧٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٨١,٢٠٦,٣٦١	٨٢,٨٧٥,٠٠٦
رئيس مجلس الإدارة			
المدير العام			

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		
٣٤,٥٥٣,٤١٦	١١,٦٤٧,٧٨٧		الإيرادات :
٩,٢٧٠,٩١٥	٣,١٠٣,٩١٤		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١٧,٠٥٣,٢٢٢	٦,٣٨٣,٤١٥		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٥,٨١٧,١٨٧	١,٩١٧,٢٦١		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢٠,٩٥٣,٩٢٢	٦,٤٥١,٠٢٥		حصة معيدي التأمينات - الحياة
(٩١١,٩٩٢)	٣٨١,٤٠٠		صافي الأقساط المكتتبة
(٢٨,٨٥٥)	٦٢,١٧٣		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢٠,٠١٣,٠٧٥	٦,٨٩٤,٥٩٨		صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٩١٢,١١٨	٥٧٠,١٦٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٨٦,٨٠٠	٢١١,٩٧٥		إيرادات العمولات
١٨,٨٥٤	٣,٨٠٤		رسوم اصدار بوالص تأمين
(٢,٢٩٥,٤٤٤)	(٢,٢٧٧,٨٨١)		فوائد دائنة
٥٦٧,٩٧٧	١٣٠,٤٩٦		صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٢٠,٩٠٣,٣٨٠	٥,٥٣٣,١٦٠		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢٢,٣٠٤,٧٥١	٦,٨٥١,٨١٧		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,٦٨٦,٠٢٩	٦١٤,٥٤٠		التعويضات المدفوعة
١٢٤,٤٥٢	٢٤,١٧٧		يطرح : المستردات
٨,١٦٣,١٠٩	٢,٠٥٧,٨٣٢		يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
١٢,٥٨٠,٠٦٥	٤,٢٠٣,٦٢٢		يطرح : حصة معيدي التأمين
١,٣٥٣,٨٢٥	٢٢٥,٧٩٠		صافي التعويضات المدفوعة
٢,٧٦١,٥٧٤	٩٢٠,٨٢٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,١١٦,٨٨٩	٤٢٨,٢٨٣		نفقات موظفين موزعة
٣٠٤,٣٢٤	١١٤,٠١٤		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١,٤٥١,٥٢٤	٤٦٨,٦٢٤		أقساط فائض الخسارة
١,٠٢٢,٩٠٣	٣٣٩,٦٤٦		تكاليف اقتناء بوالص
٢٠,٥٩١,١٠٤	٦,٧٠٠,٨٠٥		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٥٨٠,٩٠٣	١٦٦,٣٨٧		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٩٨,٠٢٢	٦٥,١٣٠		استهلاكات وإطفاءات
٢١٨,٤٢٨	٧٩,٥٢٩		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٤١,٦٢٥	٤٣,٣٠٧	٨	مخصص التدني في المدينين
١٧٠,٠٠٠	٦٩,٧٢١		مصاريف وفوائد بنكية
١٠٥,٢٠٧	٣٠,٠٩٥		مصاريف أخرى
١,٤١٤,١٨٥	٤٥٤,١٦٩		إجمالي المصروفات
(١,١٠١,٩٠٩)	(١,٦٢١,٨١٤)		(الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قنمة (هـ)
٤٤٠,٠٠٠	٢٥٩,٤٤٥	١٦	ينزل : ضريبة الدخل
(١,٥٤١,٩٠٩)	(١,٨٨١,٢٥٩)		(الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و(د)
(/٠٥١)		١٢	حصة السهم من (الخسارة) للفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية	لثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(١,٥٤١,٩٠٩)	(١,٨٨١,٢٥٩)	(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		صافي التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١,٨٩٥,٧٨٢)	(٧٢٣,٧٤١)	قائمة الدخل الشامل
(٣,٤٣٧,٦٩١)	(٢,٦٠٥,٠٠٠)	إجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقطة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة		احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
		غير متحققة	متحققة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٠٥٦,٧٩٥	-	٣٩٧,٦٩٣	٥,٦٠٠,٦٧٣	٣,٥٥٨,٤٢٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٥٤١,٩٠٩)	(١,٥٤١,٩٠٩)	-	-	-	-	-
(١,٩٠٧,٥٩٣)	-	-	-	(١,٩٠٧,٥٩٣)	-	-
(٣,٤٤٩,٥٠٢)	(١,٥٤١,٩٠٩)	-	-	(١,٩٠٧,٥٩٣)	-	-
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٤١,٢٠٧,٢٩٣	(١,٥٤١,٩٠٩)	٣٩٧,٦٩٣	٣,٢٠٠,٦٧٣	١,٦٥٠,٨٣٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
رصيد بداية الفترة
(الخصارة) للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي (الخصارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
أرباح موزعة على المساهمين *
رصيد نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٦٠٢,٧٠٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ يمثل منافع ضريبية مؤجلة (٥٣٩,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٩٤٩,٧٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة المعادلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٣ الموافقة على توزيع ٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية أي ما يعادل ٨٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع عن أرباح العام ٢٠١٢.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاح	دينار
(١,١٠١,٩٠٩)		
١٩٨,٠٢١		
١٤١,٦٢٥	٨	
٦٣,٩٥٨		
٣,٤٢٥,٥٥٤		
(٩,٨٤٧)	٧	
(١٣,٦٢٩)		
٩١١,٩٩٢		
١,٣٥٣,٨٢٥		
٢٨,٨٥٥		
٤,٩٩٨,٤٤٥		
(٤٢٨,٢٨٩)		
٣١,٠٣٤		
(٢,٨١٧,٨٨٧)		
١٣٩,٣٥٩		
(٢٣٥,٥٧٨)		
١,٣٥٠,٨٠٦		
(١,٥٤٠,٦٩٦)		
(٤,٨٣١)		
(٢٢١,٥٨٣)		
١,٢٧٠,٧٨٠		
(٤١٥,٨١٢)	١٦	
٨٥٤,٩٦٨		
(٩,٣٩٢)		
١,٧٠٩		
(١٢٩,٠٧٦)		
(١٣٦,٧٥٩)		
(٢,٣٩٣,١٢٣)		
٢,٧٤٦,٥٩٠		
٣٥٣,٤٦٧		
١,٠٧١,٦٧٦		
٣,٩٠٢,٣٥٩	١٣	
٤,٩٧٤,٠٣٥	١٣	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
(الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاكات و اطفاءات

مخصص التدني في المدينين

مخصص تعويض ترك الخدمة

خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أرباح) بيع استثمارات عقارية

(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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 شيكات برسم التحصيل واوراق قبض

المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(الزيادة) في مدينون

النقص في نمم معيدي التأمين المدينة

(الزيادة) في موجودات أخرى

الزيادة في دائنون

(النقص) في نمم معيدي التأمين الدائنة

(النقص) في مخصصات مختلفة

(النقص) في مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) في ودائع لدى البنوك

(الزيادة) في قروض حملة بوالص الحياة

(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

ارباح موزعه على المساهمين

الزيادة في بنوك دائنة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد

النقد وما في حكمه - بداية الفترة

النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥ ملايين دينار مقسمة إلى ٥ ملايين سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل آخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ ملايين دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، ان عنوان الشركة هو عمان - شارع الامير محمد ، ص.ب ٢٧٩ عمان - ١١١١٨ المملكة الأردنية الهاشمية .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين داخل المملكة الأردنية الهاشمية ولها فروع في كل من أبو ظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها 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.

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

أسس تجميع القوائم المالية المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية و الذي يظهر ضمن 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 .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والسياسات المحاسبية المتبعة .

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب و قيد مخصص ضريبة الدخل اللازم.

- يتم قيد خسائر التدني في قيمة الاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلي الموجز .

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

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

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . إن الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - ودائع لدى البنوك يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦١٤,٩٩٣	١,٤٠٧,٣٣٩	٦٣٥,٩٤٤	٧٧١,٣٩٥	١,٩٣٩,٣٥٧	١,٤٠٧,٣٣٩
١,٩٣٩,٣٥٧	٢,٤١٥,٧٩٢	١,١١٠,٠٠٠	١,٣٠٥,٧٩٢	٣,٥٥٤,٣٥٠	٣,٨٢٣,١٣١
٣,٥٥٤,٣٥٠	٣,٨٢٣,١٣١	١,٧٤٥,٩٤٤	٢,٠٧٧,١٨٧		

ودائع لدى بنوك داخل الأردن
ودائع لدى بنوك خارج الأردن
المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ١,٥٪ إلى ٣,٥٪ .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٨,٦٨٥,٧٢٠	١٥,٢٤٢,٧٦١
١٨,٦٨٥,٧٢٠	١٥,٢٤٢,٧٦١

اسهم شركات مدرجة

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣,٥٦٢,٩٦٩	٢,٨٤٩,٤٠٩	أسهم مدرجة
٧٤,٨٨٣	٩٢,١٦٠	أسهم غير مدرجة
٣,٦٣٧,٨٥٢	٢,٩٤١,٥٦٩	
		داخل المملكة
١١,٣٣٠,٢٠٠	٩,٥٠٩,١٦٠	أسهم مدرجة
٣,٨٣٥,٣٤١	٣,٨٤٢,٦٨٣	أسهم غير مدرجة *
١٥,١٦٥,٥٤١	١٣,٣٥١,٨٤٣	
١٨,٨٠٣,٣٩٣	١٦,٢٩٣,٤١٢	خارج المملكة

اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* يشمل هذا البند مبلغ ٣,٤٨٢,٧٧٤ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٧٦,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) يمثل استثمار في أسهم شركة اسيا للتأمين (العراق) وقد بلغت الاسهم المسجلة باسم الشركة ٥,٣٢٠,٧٥٤,٧١٧ سهم/ دينار عراقي أي ما نسبته ١٧,٧٣٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣. وتقوم الشركة حالياً باستكمال اجراءات نقل ملكية الاسهم المتبقية والمدفوعة الثمن بالكامل وغير المسجلة بعد كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة. علماً بأن المبلغ الإضافي المدفوع للاسهم غير المسجلة بعد باسم الشركة ٤٠٢,٩٠٠ دينار.

٧ - استثمارات عقارية

أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٣,٨٧٨,١٣٥	١٣,٨٥٩,٢٦٤	أراضي *
٣,٢٨٧,١٤٥	٣,٢٥٢,٠٩١	مباني بالصافي بعد الإستهلاك
١٧,١٦٥,٢٨٠	١٧,١١١,٣٥٥	

* يشمل هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,٠٠٧,٠٩٩ دينار ، مضافاً إليها التكاليف المباشرة للإقتناء والتي تتضمن أجور التخمين ورسوم نقل الملكية والضرائب وقد تم تصنيفها ضمن الاستثمارات العقارية للشركة . وبناءاً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إخبار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإخبار لصالحه بعد .

ب - تم خلال التسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ بيع قطعتين من أراضي الزهور ونادرة في جرش بسعر بيع ٢٨,٧١٨ دينار حيث بلغت تكلفتها ١٨,٨٧١ دينار وقد ظهرت أرباح البيع البالغة ٩,٨٤٧ دينار ضمن بند (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين وفق آخر تقييم متوفر لدى الشركة بمبلغ ٢٩,٦٦٢,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٨ - مدينون بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٣,٣٨٥,١٧٢	١٥,٨٧٨,٠٧٢
١,١١٩,٥٥٢	١,٤٩٣,٦٩٨
٧٨,٤٩٥	٩٩,٣٠٨
١,٢٨٠,١٢١	١,٢٠٩,٥٨١
١٥,٨٦٣,٣٤٠	١٨,٦٨٠,٦٥٩
٢,١٠٢,٦٤٢	٢,٢٤٣,٦٩٩
١٣,٧٦٠,٦٩٨	١٦,٤٣٦,٩٦٠

نم حملة البوالص
نم الوكلاء
نم الموظفين
نم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٧٢٨,٦٤٢	٢,١٠٢,٦٤٢
٣٧٥,٨٥٥	١٤١,٦٢٥
١,٨٥٥	٥٦٨
٢,١٠٢,٦٤٢	٢,٢٤٣,٦٩٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد والتي لا يوجد تدني في قيمتها كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٠,٩١٤	٢٧٧,١١٥
٦,٢٧٣,٠٩٩	٦,٢٧٦,٤٧٨
٣,٤٠٦,٣٦٩	٥,٢٩٨,٨١٨
٣,٢٩٩,٣٥٠	٣,٨٦٧,٠٢٧
٥٥٠,٩٦٦	٧١٧,٥٢٢
١٣,٧٦٠,٦٩٨	١٦,٤٣٦,٩٦٠

أقل من ٦٠ يوم
من ٦٠ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

٩ - نم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٨٦٨,١٧٨	١,٦٢٤,٧٨٨
٢,٤٠٠,٩٩٩	٢,٥٠٥,٠٣٠
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٤,٢٣٥,١٧٧	٤,٠٩٥,٨١٨

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تدني نم معيدي التأمين

١٠ - بنوك دائنة

يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبنك القاهرة عمان بسقوف ٦/٩ مليون دينار بمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥٪ - ٨,٨٧٥٪ تحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٥٨٢,٧٠٠	١,٢٠٣,١٠٧
٨,٥٦٧,٧٩٥	٧,٤٠٦,٦٩٢
١٠,١٥٠,٤٩٥	٨,٦٠٩,٧٩٩

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

١٢ - حصة السهم من (الخسارة) للفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار
(١,٥٤١,٩٠٩)
سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم
(٠/٠٥١)

(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

١٣ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٧١,٧٧٠	٥١,٦٧٢
١,٨١٧,٧٩٨	٢,٠٧٧,١٨٧
٢,٠١٢,٧٩١	٢,٨٤٥,١٧٦
٣,٩٠٢,٣٥٩	٤,٩٧٤,٠٣٥

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

١٤ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ ايلول ٢٠١٣	بنود قائمة المركز المالي
دينار	دينار	ذمم مدينة
١,١٨٢,٢٩٣	٦٨٥,٧٦٧	ذمم دائنة
-	٧٥٨,٢٨٤	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣		بنود قائمة الدخل
دينار		مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي
٨٢٥,١١١		أقساط تأمين
٧٣١,٦٤٠		إيرادات إيجار
-		

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مجلس إدارة الشركة وأطراف ذات علاقة بهم .

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣	رواتب ومكافآت أخرى
دينار	
٤٣٧,٤٨٠	
٤٣٧,٤٨٠	

١٥- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢:

٣٠ أيلول ٢٠١٣

مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٢,٩٩٦,٥١٥	١٢,٩٩٦,٥١٥
٦٨,٢٠٩,٨٤٦	٦٨,٢٠٩,٨٤٦
٨١,٢٠٦,٣٦١	٨١,٢٠٦,٣٦١

أ - حسب النشاط التأميني :

حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :

داخل المملكة
خارج المملكة

٧٢,٨٠٠,٣١٢	٧٢,٨٥٣,٢٦٩
٨,٤٠٦,٠٤٩	٨,٣٥٣,٠٩٢
٨١,٢٠٦,٣٦١	٨١,٢٠٦,٣٦١

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
٩,٨٠٤,٩٣٩	٩,٨٠٤,٩٣٩
٧٣,٠٧٠,٠٦٧	٧٣,٠٧٠,٠٦٧
٨٢,٨٧٥,٠٠٦	٨٢,٨٧٥,٠٠٦

أ - حسب النشاط التأميني :

حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :

داخل المملكة
خارج المملكة

٧٥,٩٣٣,٣٤٥	٧٦,٦٨٧,٢١١
٦,٩٤١,٦٦١	٦,١٨٧,٧٩٥
٨٢,٨٧٥,٠٠٦	٨٢,٨٧٥,٠٠٦

١٦- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٨٤,٤٨٦	٦٣٤,٣٩٧
(٤٩٠,٠٨٩)	(٤١٥,٨١٢)
٦٤٠,٠٠٠	٥٠٣,٢٦٤
٦٣٤,٣٩٧	٧٢١,٨٤٩

رصيد أول الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	
٥٠٣,٢٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٦٣,٢٦٤)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤٠,٠٠٠	

ج - الوضع الضريبي

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ودفع الضريبة المعلنة ، وقد أصدرت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قرارها للعام ٢٠١٠ بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٤٣٢ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه . وقد تم الاعتراض عليه حيث أن هذا القرار قابل للطعن لدى محكمة البداية الضريبية ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية في العام ٢٠١١ للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٢٣٢ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه ولا تزال الشركة بصدد الاعتراض على هذا القرار لدى محكمة البداية الضريبية كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ورأي المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة قوي وذلك كون الشركة ليست شركة عقارية وليس من غاياتها المتاجرة في الأراضي .

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الإمارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع للضريبة ٢٠٪ من ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ٣٠٪ ، وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٠ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٥٦٣,٦٧٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١,٤٤٢,٢٢٣ دينار للعام ٢٠١٢) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

- هناك مطالبة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمبلغ ٤٣٢ ألف دينار بالإضافة إلى الغرامات المترتبة عليه والمتعلقة بضريبة دخل عن أرباح بيع أراضي والغرامات المترتبة عليها وبرأي المستشار القانوني إن هذا القرار جاء مخالفاً للقانون والأصول وأن موقف الشركة قوي جداً لكسب هذه الدعوى وإلغاء قرار دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

١٨ - التزامات ممكن أن تطراً

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٧٨٧,٢٠٩ دينار وهي بضمانة الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

تقوم الشركة حالياً بالتدقيق والتشاور مع معيدي التأمين حول حادث حريق لإحدى المنشآت المؤمنة لدى الشركة نتج عنه أضرار جسيمة لتلك المنشأة ، وتتوقع إدارة الشركة أن لا تزيد حصة الشركة من هذا الحادث عن ١٠٠,٠٠٠ دينار . علماً بأن الشركة لم تستلم مطالبة رسمية من قبل المنشأة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

١٩ - ارقام المقارنة

لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة ، وكما لم يتم إظهار أرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لعدم توفر هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وباعتبار ان القوائم المالية المرحلية الموجزة المراجعة هي الاولى التي تصدر عن الشركة للتسعة اشهر الاولى من السنة المالية ، كون ان الشركة أصبحت ملزمة بإصدار قوائم مالية مرحلية ربع سنوية عوضاً عن قوائم مالية مرحلية نصف سنوية اعتباراً من بداية العام ٢٠١٣ بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان .