

الرقم: FIN/324/4/2014

التاريخ: ٢٠١٤/٤/٣٠

السادة بورصة عمان المحترمين

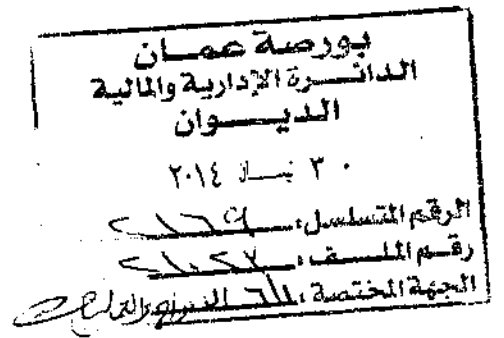
الموضوع: البيانات المالية كما في ٢٠١٤/٣/٣١

تحية و بعد

بالاشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم بطيه البيانات المالية كما في ٢٠١٤/٣/٣١ مدققة من المدقق الخارجي حسب الاصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين



Serve to Grow ... Grow to Serve

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة
أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٤

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

٨ - 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 المرحلية الموجزة المرفق لشركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ 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 لشركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع الفواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توضيحية
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 و دائرة مراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٤

عاصم فوليب حداد
اجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

مجلس قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	ايضاح	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
ودائع لدى البنوك	٣	١٠,٥٥٣,٠٥٠	٩,٥٧٤,١٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٨٢١,٣٠٧	٧٣٧,٤٤٩
استثمارات عقارية - بالصافي	٤	٧٥٩,٤٣١	٧٥٩,٤٦٣
مجموع الاستثمارات		١٢,١٣٣,٧٨٨	١١,٠٧١,٠٩٨
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٥	٥٣٧,٦٩٩	٧٠٣,٦٦٢
شيكات برسم التحصيل	٦	٤٢٥,٥٨١	٣٦٥,٩٩١
مدنيون - بالصافي	٧	٣,٢٠٢,٢٦٥	٢,٦٤٢,٣٢٩
ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	٩	٤٦٩,٦٦٠	٧١٤,٢١٣
موجودات ضريبية مؤجلة		٩٢٨,٨٨٩	٩٣٧,١٢٥
ممتلكات ومعدات - صافي		٣,٥٧٦,٤٢٠	٣,٦٢٤,٩٣٦
موجودات غير ملموسة		٨١,٢٩٧	٨٦,٣١١
موجودات أخرى		٥٠٧,١٥٨	٢٨٣,٢٢٨
مجموع الموجودات		٢١,٨٦٢,٧٥٧	٢٠,٤٢٨,٨٩٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		٥,٩٢٧,١٦٥	٤,٧١١,٠٨٠
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
مخصص العجز في الأقساط		٥,٠٤٣,٣١٨	٥,١٠٧,٠٩٩
مخصص الادعاءات صافي		١٦,٧١٩	٤٤,٦٩٠
المخصص الحسابي - صافي		١١,٠٢٧,٢٠٢	٩,٩٠٢,٨٦٩
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١١٨,٤٩٦	٣٦٤,٧٢٤
بنك دائن		٩٣٣,٩٨٠	٨١٠,٤٩٧
دائنون		١٧٧,٠٤٤	٢٠٠,٥٤٤
مصاريف مستحقة	٨	٩٣٦,١٩٧	٩٧٧,٤٠٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة		١٥٩,٦٢٥	١٥٩,٦٢٥
مخصصات مختلفة	٩	١٣٦,٢٣٦	-
مخصص ضريبة الدخل		٥٣٤,٠٣١	٦٣٠,٧٧٥
مطلوبات أخرى		١٤,٠٢٢,٨١١	١٣,٠٤٦,٤٤٢
مجموع المطلوبات			

حقوق المساهمين :

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١
٧٥١,١٨٨	٧٥١,١٨٨	
١٥,٦٧٦	١٥,٦٧٦	
(١,٣٨٤,٤١٣)	(١,٣٨٤,٤١٣)	
-	٤٥٧,٤٩٥	
٧,٣٨٢,٤٥١	٧,٨٣٩,٩٤٦	
٢٠,٤٢٨,٨٩٣	٢١,٨٦٢,٧٥٧	

صافي حقوق المساهمين
صافي المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٥٥٧,١٧٩	٤,٨٨٨,٧٣٢	الإيرادات :
(١,٠٨٨,٠٣٥)	(٦٢٤,٩٠٧)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٤٦٩,١٤٤	٤,٢٦٣,٨٢٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
(٤٢٠,٣١٨)	(١,٢١٦,٠٨٥)	صافي الأقساط المكتتبة
٢٩,٤١١	٢٧,٩٧١	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢,٠٧٨,٢٣٧	٣,٠٧٥,٧١١	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٠٣,٣٢٦	٧٨,٥٧٩	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٨٥,١٧٨	١٣٦,٣٧٥	إيرادات العمولات
٣٧,٢٤٧	٤٣,٢٧٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١٢٥,٧٨٨	١٦٥,٨١٤	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٦٢,٧٠٦	٥٩,٩٣٦	قوائد دائنة
١١,٠٩٠	-	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٢,٥٠٣,٥٧٢	٣,٥٥٩,٦٨٩	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
٣,٥٦٣,١٦٨	٢,٨٧٨,٢٠٥	التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٢٤٤,٥٨٢)	(٢٦٤,٧٨٥)	التعويضات المدفوعة
(١,٤٩٥,٦٢٦)	(٥٥٧,٩٩٥)	يطرح : المستردات
١,٨٢٢,٩٦٠	٢,٠٥٥,٤٢٥	حصة معيدي التأمين
(٢٠١,٣٥٣)	(٦٣,٧٨١)	صافي التعويضات المدفوعة
٢٢٤,٧٥٥	٢٦١,٤٩١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٦٧,٣٧٤	١٣٠,٠٦٥	نفقات الموظفين الموزعة
١٤٢,٠٢٣	١٩٨,٦٢٨	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣١,٠٠٠	١٢٦,٩٠٧	تكلفة اقتناء الوثائق
٦٤,٢٠٣	٩٩,٥٣٢	أقساط فائض الخسارة
٢,٢٥٠,٩٦٢	٢,٨٠٨,٢٦٧	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٤٩,١٩٨	٣٥,٥٦٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٧,١٠٣	٤٦,٥٤١	استهلاكات واطفاءات
٤١,٨٤٣	٣٢,٥١٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٣,١٥٢	٣٣,٠٢٥	مخصص التدني في المدينين - صافي
١,٤٨٥	١,٨١٢	مصاريف أخرى
٢,٣٩٣,٧٤٣	٢,٩٥٧,٧٢٢	إجمالي المصروفات
١٠٢,٨٣٧	٦٠١,٩٦٧	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٩,٠٤٨)	(١٤٤,٤٧٢)	مناقص ضريبة مؤجلة
٩٣,٧٨٩	٤٥٧,٤٩٥	الربح للفترة قائمة (ج) و(د)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٠/٠١٢	٠/٠٥٧	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية 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 منققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار</u>	
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
<u>٩٣,٧٨٩</u>	<u>٤٥٧,٤٩٥</u>
<u>٩٣,٧٨٩</u>	<u>٤٥٧,٤٩٥</u>

الربح للفترة - قائمة (ب)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير منقحة)

الربح	(الخسائر)	احتياطي	احتياطي	رأس المال
المجموع	الفترة	الفترة	الفترة	المصرح به
دينار	دينار	دينار	دينار	والمستفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٣٨٢,٤٥١	-	(١,٣٨٤,٤١٣)	١٥,٦٧٦	٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٥٧,٤٩٥	٤٥٧,٤٩٥	-	-	٧٥١,١٨٨
٤٥٧,٤٩٥	٤٥٧,٤٩٥	-	-	-
٧,٨٣٩,٩٤٦	٤٥٧,٤٩٥	(١,٣٨٤,٤١٣)	١٥,٦٧٦	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦,١٨٧,٤٥٢	-	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	١٥,٦٧٦	٨,٠٠٠,٠٠٠
٩٣,٧٨٩	٩٣,٧٨٩	-	-	٦٦٨,٥٥٥
٩٣,٧٨٩	٩٣,٧٨٩	-	-	-
٦,٢٨١,١٩١	٩٣,٧٨٩	(٢,٤٩٦,٧٧٩)	١٥,٦٧٦	٦٦٨,٥٥٥
				٨,٠٠٠,٠٠٠

- يضاف للخسائر المتراكمة ٩٢٨,٨٨٩ دينار تمثل موجودات ضريبية موجبة كما في ٢١ آذار ٢٠١٤ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية، (٩٣٧,١٢٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- يشمل الربح للفترة خسائر غير متحققة بمبلغ ١,١٦٩ دينار تمثل خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال قائمة الدخل.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤

الرصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

الرصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية كما في ٣١ اذار		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١٠٢,٨٣٧	٦٠١,٩٦٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة قائمة (ب)
			التعديلات :
٣٧,١٠٣	٤٦,٥٤١		استهلاكات وإطفاءات
(٥١,٠٠٥)	١,١٦٩		خسائر (ارباح) تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,١٥٢	٣٣,٠٢٥	٧,٦	مخصص تدني مدينون - بالصافي
٤٢٠,٣١٨	١,٢١٦,٠٨٥		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢٠١,٣٥٣)	(٦٣,٧٨١)		صافي مخصص الادعاءات
(٢٩,٤١١)	(٢٧,٩٧١)		صافي المخصص الحسابي
٢٩١,٦٤١	١,٨٠٧,٠٣٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٠٨,٤٦٩)	(٥٩,٥٩٠)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٣١٦,٠٥٦)	(٥٨٧,١٣٠)		(الزيادة) في مدينون
(٣٣,٢٢٠)	٢٣٨,٧٢٢		النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدينة
-	(٨٥,٠٢٧)		(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩,٢٥٧)	(٢٢٣,٩٣٠)		(الزيادة) في موجودات اخرى
٤٢٢,٥٢٣	١٢٣,٤٨٣		الزيادة في دائنون
(٤٦,٩٢٧)	(٤١,٢١١)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٨٩,٨٦٠)	(٩٦,٧٤٤)		(النقص) في مطلوبات اخرى
(٧,٧٤٠)	(٢٣,٥٠٠)		(النقص) في المصاريف المستحقة
٤٢,٦٣٥	١,٠٥٢,١٠٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٨١٠,٧١١)	(١,١٩٣,١٤٠)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(٩٨,٣٧٧)	٧,٠٢١		النقص (الزيادة) في ممتلكات ومعدات و الاستثمارات العقارية بالصافي
(١,٩٠٩,٠٨٨)	(١,١٨٦,١١٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢٨٠,١٥١	(٢٤٦,٢٢٨)		بنك دائن
٢٨٠,١٥١	(٢٤٦,٢٢٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التمويل
(١,٥٨٦,٣٠٢)	(٣٨٠,٢٣٩)		صافي (النقص) في النقد
٢,٦١٣,٨٠٢	٢,٨٧٠,٩٨٨		النقد وما في حكمه - بداية السنة
١,٠٢٧,٥٠٠	٢,٤٩٠,٧٤٩	١١	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

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

١ - عام
تأسست شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية بمقتضى احكام قانون الشركات الاردني رقم (١) لسنة ١٩٨٩ وقانون معدل لمراقبة أعمال التأمين الاردني رقم (٩) لسنة ١٩٩٥ برأس مال وقدره (٢) مليون دينار أردني مقسمة الى ٢ مليون 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 ٢٠١٤ من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٤ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
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 ٢٠١٣ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، باستثناء ما يلي :

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

• التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.
 - التفسير رقم (٢١) : الجبايات .
- إن اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات 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 .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٣.

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		
المجموع	المجموع	ودائع تستحق خلال سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٥٧٤,١٨٦	١٠,٥٥٣,٠٥٠	٧,٠٧٥,٠٠٠	٢,٤٤٥,٧١١	١,٠٣٢,٣٣٩
٩,٥٧٤,١٨٦	١٠,٥٥٣,٠٥٠	٧,٠٧٥,٠٠٠	٢,٤٤٥,٧١١	١,٠٣٢,٣٣٩

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٥ % الى ٧/٢٥ % خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .
- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ لقاء تسهيلات ائتمانية ممنوحة من قبل احد البنوك المحلية.
- ان جميع ودائع الشركة مودعة لدى بنوك محلية.

٤ - استثمارات عقارية - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٧٥٣,٢١٦	٧٥٣,٢١٦
٦,٣٩٦	٦,٣٩٦
(١٤٩)	(١٨١)
٧٥٩,٤٦٣	٧٥٩,٤٣١

أراضي
مباني
الاستهلاك المتراكم
صافي استثمارات عقارية

تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل ثلاثة خبراء عقاريين معتمدين حيث كان متوسط التقييمات ١,٠٦٣,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن هيئة التأمين الاردنية.

٥ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠ نيسان ٢٠١٥.

٦ - مدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٧١١,٩١٤	٣,٢٤٤,٥٧٨
٥٨٠,٥٠٩	٦١١,٧٦٥
٢٥٦,٥٧٢	٢٦٩,٥٤٨
٣١,٤٧٧	٤٠,٧١١
٧٠,٢٤٢	٧١,٢٤٢
٣,٦٥٠,٧١٤	٤,٢٣٧,٨٤٤
(١,٠٠٨,٣٨٥)	(١,٠٣٥,٥٧٩)
٢,٦٤٢,٣٢٩	٣,٢٠٢,٢٦٥

ذمم حملة البوالص (أ)
ذمم وسطاء
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
صافي مدينون

(أ) تشمل ديون مبرمجة السداد بعد ٣١ آذار ٢٠١٤ مجموعها ١,٥٢٠,١١٧ دينار (٢٩٨,٧٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٩٩٧,٤٥٤	١,٠٠٨,٣٨٥
١٨,٤٨١	٢٧,١٩٤
(٧,٥٥٠)	-
١,٠٠٨,٣٨٥	١,٠٣٥,٥٧٩

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

(ج) إن تفاصيل اعمار المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٢٩٥,٤٨٨	٢,٣٤٣,٤٠٧
٧٠٧,٠٩٢	٥١٧,٧١٩
٧٣٤,٨٩٧	٣٧٤,٩٤٥
٩١٣,٢٣٧	١,٠٠١,٧٧٣
٣,٦٥٠,٧١٤	٤,٢٣٧,٨٤٤

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٣٤,٣٥٠	٨٦٠,٠١٣
٦٠١,٩٠٤	٣٣٧,٥١٩
١,٤٣٦,٢٥٤	١,١٩٧,٥٣٢
(٧٢٢,٠٤١)	(٧٢٧,٨٧٢)
٧١٤,٢١٣	٤٦٩,٦٦٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

إن تفاصيل اعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٩٦,٦٨٣	١٥٧,١٠٥
٨٥,١٨٨	٢٣٦,٠٥٦
٤٧,٨٩٣	٩٢,٠٤٩
٧٠٦,٤٩٠	٧١٢,٣٢٢
١,٤٣٦,٢٥٤	١,١٩٧,٥٣٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٦٤,٨٨٠	٧٢٢,٠٤١
٥٧,١٦١	٥,٨٣١
٧٢٢,٠٤١	٧٢٧,٨٧٢

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٢,٦٨٩	٧٤,٧٢٨
٨٧٤,٧١٩	٨٦١,٤٦٩
٩٧٧,٤٠٨	٩٣٦,١٩٧

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٩ - ضريبة الدخل
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ ،
وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل
والمبيعات بعد ، وبراى الادارة والمستشار الضريبي فإن المخصص المرصود كافي
لمواجهة أي التزامات ضريبية.

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ أذار ٢٠١٤
دينار	دينار
-	-
-	١٣٦,٢٣٦
-	١٣٦,٢٣٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
-	١٣٦,٢٣٦
٩,٠٤٨	٨,٢٣٦
٩,٠٤٨	١٤٤,٤٧٢

مصرف ضريبة الدخل المستحق عن الفترة / السنة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - بالصافي

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤				الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة *	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٢,٠١٢	٢٤٨,٥٣٨	١,٠٣٥,٥٧٨	٢٧,١٩٣	-	١,٠٠٨,٣٨٥	مخصص تدني المدينون
١٧٣,٢٩٠	١٧٤,٦٨٩	٧٢٧,٨٧٢	٥,٨٣١	-	٧٢٢,٠٤١	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٤٩,٨٢١	٥٠,١٠٢	٢٠٨,٧٥٧	١,١٦٩	-	٢٠٧,٥٨٨	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة (تاريخي)
٧٢,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	مخصص التدني في القيمة
٣٥,٨٣٦	-	-	-	١٤٩,٣١٥	١٤٩,٣١٥	للموجودات المالية بالكلفة المطفاة
٣١٦,٢٥٦	٣٣٥,٦٥٠	١,٣٩٨,٥٤٢	٨٠,٨٠٨	-	١,٣١٧,٧٣٤	الخسائر الضريبية المؤجلة والمقبولة
٩,٦٠٠	٩,٦٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	مخصص الادعاءات غير المبلغة
١٤,٣١٠	١٤,٣١٠	٥٩,٦٢٥	-	-	٥٩,٦٢٥	مخصص العجز في الأقساط
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت موظفين
٩٣٧,١٢٥	٩٢٨,٨٨٩	٣,٨٧٠,٣٧٤	١١٥,٠٠١	١٤٩,٣١٥	٣,٩٠٤,٦٨٨	مخصص التزامات أخرى

* تم استخدام نسبة ٢٤% لاحتساب الضرائب المؤجلة في ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٣,٧٨٩	٤٥٧,٤٩٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.١٢	-/٠.٥٧

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

١١ - النقد وما في حكمه
يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة وذلك كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٣,٦٦٢	٥٣٧,٦٩٩	٣,٤٧٨,٠٥٠	٣,٤٧٨,٠٥٠
٣,٦٩٢,٣٢٦	(١,٥٢٥,٠٠٠)	٢,٤٩٠,٧٤٩	(١,٥٢٥,٠٠٠)
٢,٨٧٠,٩٨٨			

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر
يطرح : الودائع المحجوزة والمقيدة السحب
صافي النقد وما في حكمه

١٢ - ارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع		أعضاء		البيوع
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	مجلس الإدارة	الإدارة العليا	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧١٩	٤٣,٢٠٥	٣,٥٥٢	٣٩,٦٥٣	بنود داخل قائمة المركز المالي
١٥,٠٧٤	٢,٨٥٩	-	٢,٨٥٩	مدينون
				دائنون
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		البيوع		البيوع
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٥٩٦	٤٤,٦٥٨	١,١٢٣	٤٣,٥٣٥	بنود داخل قائمة الدخل:
١,٠٠٢	١٠,٥٢٤	-	١٠,٥٢٤	ايرادات وثائق
				مصاريف مدفوعة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		البيوع		البيوع
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,٨٠٩	١٠١,٠٣٥	٨٨,٨٠٩	١٠١,٠٣٥	رواتب ومكافآت
٨,٤٠٠	٧,٢٠٠	٩٧,٢٠٩	١٠٨,٢٣٥	تنقلات اعضاء مجلس الادارة

١٣- القضايا المقامة على الشركة
هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ٣,٤٣٥,٧٢٨ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

١٤- معلومات التوزيع الجغرافي
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ اذار ٢٠١٤		حسب المناطق الجغرافية داخل المملكة
مطلوبات *	موجودات	مطلوبات *	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٧٧,٠٥٣	١٩,٨٣٢,٦٣٦	٢,١٣٤,١٤٠	٢١,٥٥٠,٥٢٩	
٧٨٤,٩٥٧	٥٦٤,٣٧٦	٦٨٧,٠٤١	٢٨٠,٧٥٢	دول الشرق الأوسط وآسيا
٨١,٣٥٨	١١,٤٠٦	١٧٤,٢٢٣	٥,٦٦٣	أوروبا
٢٠٥	٢٠,٤٧٥	٢٠٥	٢٥,٨١٣	إفريقيا
٣,١٤٣,٥٧٣	٢٠,٤٢٨,٨٩٣	٢,٩٩٥,٦٠٩	٢١,٨٦٢,٧٥٧	

* باستثناء مطلوبات عقود التأمين.

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة (صافي المخصصات) والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ اذار ٢٠١٤		حسب القطاع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٤٤٦	٣٣٤,٣٣٥	١١,٠٥٧	٢٦١,٥١١	قطاع عام
١,٦٨٥,٩٠٨	٤,٣٣٤,٠٣٣	١,٦٥٤,٠٤٦	٣,٧٦٩,٧٥٥	قطاع خاص
٩١,٥٥١	٤١٨,٦٠٠	٢٠٥,٠٧٤	١,٤٠٤,١١٠	شركات ومؤسسات
١,٧٨٧,٩٠٥	٥,٠٨٦,٩٦٨	١,٨٧٠,١٧٧	٥,٤٣٥,٣٧٦	افراد

١٥ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للدرجة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للدرجة محمية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) .

القيمة العادلة	القيمة العادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة	غير ملموسة	غير ملموسة والقيمة العادلة
٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	المدخلات	والمدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير ملموسة	غير ملموسة	غير ملموسة والقيمة العادلة
دينار	دينار						
٨٢١,٣٠٧	٧٣٧,٤٤٩	المستوى الأول	الإسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق			
٨٢١,٣٠٧	٧٣٧,٤٤٩						

المجموع

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للدرجة غير محددة القيمة بشكل مستمر:

بالمستثناء ما يورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الشاهرة في القوائم المالية المحلية الموزعة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية للبيود المبيدة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يحد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	دينار	القيمة التقديرية	دينار
المدخلات	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٦٧٩,٨٣٦	٩,٥٧٤,١٨٢	١٠,٧٤٦,٢٨١	١٠,٥٥٣,٠٥٠		
١,٠٦٣,٧٦٧	٧٥٩,٤٦٣	١,٠٦٣,٧٦٧	٧٥٩,٤٦٣		
١٠,٧٤٣,٦٠٣	١٠,٣٣٣,٦٤٩	١١,٨١٠,٠٤٨	١١,٣١٢,٥١٣		

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

ودائع لدى البنوك

استثمارات عقارية

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبيود المبيدة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مخاطرة الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

١٦ - التزامات ممكنة لنظر

كان على الشركة بتاريخ قفزة المركز المالي المرجعي الموجز التزامات ممكنة أن تظهر أو تتصل في كالات قيمتها ٥٥٦,٩٧٣ دينار.