



الرقم: 614 /11/102:
التاريخ: 2013/10/28

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،

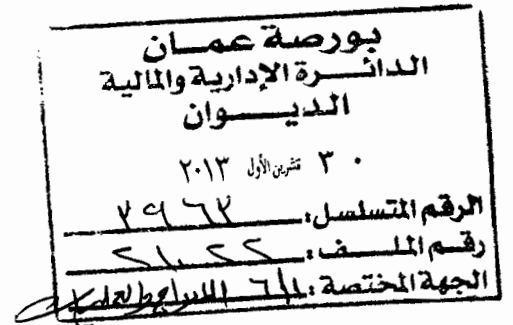
الموضوع : القوائم المالية للشركة كما بتاريخ 2013/09/30

بالإشارة الى تعليمات السياسات المحاسبية رقم (2) لسنة 2003 ، نرفق لكم القوائم المالية
للشركة مراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2013/09/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

فارس قموه

المدير العام



شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

٩ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
-------	--

تقرير المراجعة

ع.م/ ٨١٢٣٠

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة الاردن الدولية للتأمين كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة ، للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين ودائرة مراقبة الشركات .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣

عاصم فريب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

الموجودات	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاح
ودائع لدى البنوك	٧,٥٢٠,٨٧٧	١٠,١٢٣,٠٦٥	٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٨٣٨,٨٤٦	٣,٠٤٢,٥١٧	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,١٤٥,٢٠٠	٣,١٤٥,٢٠٠	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	
إستثمارات عقارية - صافي	٨,٨١٨,٤٢٨	٨,٨٢٢,٥٠٤	٥
مجموع الإستثمارات	٢٢,٧٧٣,٣٥١	٢٥,٥٨٣,٢٨٦	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢٠٢,٣٨٠	٧٧,٣٧٨	
شيكات برسم التحصيل	١٥٢,٩٠٨	٣٢٠,٨٣٩	٦
مديون - صافي	٥,٧٨٩,٧٠٢	٤,٤٥٥,٤٦٨	٧
ذمم معيدي للتأمين المدنية	٢٣٧,١٢٩	١,٠٨٢,١١٣	٨
أماكات صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
المطلوب من أطراف ذات علاقة	٣٩٥,١٥٥	٢٠٨,٩٧٣	١٣
موجودات ضريبية موجلة	٣٩٥,٥٢٩	٤٧٩,٤٩٢	
ممتلكات ومعدات - صافي	٢,٤٣٣,٠٣٣	٢,٤٩٣,٢٤٨	
موجودات غير ملموسة - صافي	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٩
موجودات أخرى	٣٠٧,٩٧٥	٣٦٥,٨٥٩	
مجموع الموجودات	٣٢,٩١٢,١٦٢	٣٥,٧٩١,٦٥٦	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	١,٩٧٩,٨٢٢	١,٤١٩,٩٠٦	
مخصص الادعاءات - صافي	٤,٢٨٨,٤٦٦	٥,٥١٦,٠١٤	
المخصص الحسابي - صافي	٥٣,٧٤٥	٥٠,٧٨٩	
مخصص العجز بالأقساط	١٢٥,٥١٠	٢٥٠,٥١٠	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٦,٤٤٧,٥٤٣	٧,٢٣٧,٢١٩	
بنك دائن	٢٠٠,٩٨٠	-	١٠
دائنون	٨٢٣,١٣٥	١,٨٢٨,١٥٠	
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٢,٤٧٤,٢٨٨	٣,٣٣٩,٩٣٠	
مصاريف مستحقة	٢٠٢,٨٦٩	٢٢٢,٥٩٩	
المطلوب الى أطراف ذات علاقة	١١,٧٣١	٢١,٢٨٨	١٣
مخصصات مختلفة	٥٣,٢٧٥	٤٢,٠٩٥	
مخصص ضريبة للدخل	٣٩,٧٣١	-	١١
مطلوبات أخرى	١,٦٧٦,٣٢٤	٢,٦١٠,٣٠٧	
مجموع المطلوبات	١١,٩٢٩,٨٧٦	١٥,٣٠١,٥٨٨	
حقوق الملكية :			
رأس المال المدفوع	١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠	
الإحتياطي الإجمالي	٢,٢١٩,٣٣٦	٢,٢١٩,٣٣٦	
إحتياطي خاص	٢,٢٢٥	٢,٢٢٥	
فرق شراء حقوق غير المسيطرين	٣٠٩,٧١٢	٣٠٩,٧٠٠	
إحتياطي تقييم الإستثمارات	(٥٩,٨٠٠)	(٥٩,٨٠٠)	
(الخسائر المتراكمة)	(١,١٠٢,٤٠١)	(١,١٠٢,٤٠١)	
الربح للفترة	٥٠٣,٤٤٧	-	
صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة	٢٠,٠٢٢,٥١٩	١٩,٥١٩,٠٦٠	
حقوق غير المسيطرين	٩٥٩,٧٦٧	٩٧١,٠٠٨	
صافي حقوق الملكية	٢٠,٩٨٢,٢٨٦	٢٠,٤٩٠,٠٦٨	
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية	٣٢,٩١٢,١٦٢	٣٥,٧٩١,٦٥٦	

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢,٢٥٦,٦٣٦	٩,١٧٦,٨٣٦	٢,١٠٢,٠٠٢	٤,٧٤٩,٢٧٥		الإيرادات :
(٦,٥٢٥,١٤٩)	(٥,٨٧٧,٣٠٢)	(١,٧٠٧,٧٠٤)	(٣,٤٩٩,٩٤٨)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٥,٧٣١,٤٨٧	٣,٢٩٩,٥٣٤	٣٩٤,٢٩٨	١,٢٤٩,٣٢٧		يطرح : حصة معيدي التأمين
٧٤٨,٦٩٩	(٥٥٩,٩١٦)	١,٣٧٦,٤٠٣	(٤٠٩,٦٩٣)		صافي الأقساط المكتتبة
-	(٢,٩٥٦)	٢٧,٧٨٩	٢٢,٨٩٧		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٩,٠٥١	١٢٥,٠٠٠	٩,٠٥١	-		صافي التغير في المخصص الحسابي
٦,٤٨٩,٢٣٧	٢,٨٦١,٦٦٢	١,٨٠٧,٥٤١	٨٦٢,٥٣١		صافي التغير في العجز
٨٨٤,٦٥٣	٥٦٧,٩٤٥	٢٤٢,٨٣٥	٢٠١,٥٦٤		صافي الأقساط المتحققة
٣٩٤,٩٢٥	٢٨١,٩٦٧	٩٤,٦٥٠	١١٨,٥٥٠		إيرادات العمولات
٣٦٩,١٧٩	٣٥٨,٤٠٢	١٢٣,٣٢٢	١٠٩,٧١٣		بدل خدمة إصدار بوالص التأمين
٣٥٧,٩٤٦	٧٥٨,٩٧٩	٢٣٢,١٤٥	٢٥٤,٧٦٨		فوائد دائنة
٣٣٧,٣٩٧	١٨٢,٩٢١	٢١٣,٥٣٢	٨٢,٩٨٧		صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٨,٨٣٣,٣٣٧	٥,٠١١,٨٧٦	٢,٧١٤,٠٢٥	١,٦٣٠,١١٣		صافي إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
١٠,٥٨٩,٨٧٠	٧,٠٩٣,٠٦١	٣,٤٦٢,٥٦٩	١,٦٧٧,٦٢٠		التعويضات والخسائر والمصاريف :
(٩٠٩,٩٤٣)	(٨١٢,٥٤٥)	(٢٧٣,٨١٤)	(١٩٠,٣٧٠)		التعويضات المدفوعة
(٤,٣٩١,٦٢٠)	(٢,٧٠٠,٧٢٨)	(١,٤٣٩,٤٤٩)	(٥٩٠,٢٣٤)		يطرح : مستردات
٥,٢٨٨,٣٠٧	٣,٥٧٩,٧٨٨	١,٧٤٩,٣٠٦	٨٩٧,٠١٦		حصة معيدي التأمين
١,٨١٥,٢٣٣	(١,٢٢٧,٥٤٨)	٤٧٧,٠٨٤	(١٧٣,٤٨٢)		صافي التعويضات المدفوعة
٦٦٩,١٤٠	٧٧٧,٠٣٨	١٩٣,٤١٣	٢٣٤,٦٩٠		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٧١,٧٣٢	٥٢٥,٥٨٠	١٠٩,٧٥٥	٢٦٣,٠٨٢		نفقت موظفين موزعة
٩٤,٥٣٠	٦٥,٥٥٨	٣١,٥١٠	٢١,٨٥٢		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٠٣,٩٤٥	٥٨,٨٢٦	١٥,٣١٦	٢٠,٩٩٩		أقساط فائض الخصارة
١٤٢,٥٧٩	١٨٦,٨٠٨	١٦,٣٦٥	١٠٠,٢٥٠		تكاليف اقتناء بوالص
٣٦,٤٩٣	-	٣٦,٤٩٣	-		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٨,٥٢١,٩٥٩	٣,٩٦٦,٠٥٠	٢,٦٢٩,٢٤٢	١,٣٦٤,٤٠٧		مصاريف أخرى
٢٦٧,٩٤٥	١٨٨,٩٢٦	٨١,٦٦٦	(١١,٣٩٧)		صافي عبء التعويضات
٢٠٧,٣٣٧	١٧٩,٠٢٤	٣٩,١٠٥	٤٦,٠٣٥		نفقت الموظفين غير الموزعة
٥٧,٢٥٢	-	٥٧,٢٥٢	-		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٩٣,٤٠٦	١٠١,٦٦٤	٣١,٥٢٢	٣١,٠١٠		مخصص تدني في المدينون
٩,١٤٧,٧٩٩	٤,٤٣٥,٦٦٤	٢,٨٣٨,٧٨٧	١,٤٣٠,٠٥٥		استهلاكات واطفاءات
(٣١٤,٤٦٢)	٥٧٦,٢١٢	(١٢٤,٧٦٢)	٢٠٠,٠٥٨		إجمالي المصروفات
(٣١,٢١١)	(٨٣,٩٦١)	(٢٩,٨١٩)	(٧١,٥٦٨)	١١	الربح / (الخصارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٣٤٥,٦٧٣)	٤٩٢,٢٥١	(١٥٤,٥٨١)	١٢٨,٤٩٠		ضريبة الدخل للفترة
					الربح / (الخصارة) للفترة - قائمة (ج) و(د)
(٣٣٨,٤٠٣)	٥٠٣,٤٤٧				ويعود الى :
(٧,٢٧٠)	(١١,١٩٦)				مساهمي الشركة
(٣٤٥,٦٧٣)	٤٩٢,٢٥١				حقوق غير المسيطرين
(٠/٠١٩)	٠/٠٢٨				حصة السهم من الربح / (الخصارة) للفترة - (أساسي ومخفض)

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

حصة السهم من الربح / (الخصارة) للفترة - (أساسي ومخفض) ١٢

قائمة (ج)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٤٥,٦٧٣)	٤٩٢,٢٥١	(١٥٤,٥٨١)	١٢٨,٤٩٠
٧,٤٤٢	-	-	-
(٣٣٨,٢٣١)	٤٩٢,٢٥١	(١٥٤,٥٨١)	١٢٨,٤٩٠
(٣٣٠,٩٦١)	٥٠٣,٤٤٧	(١٥٨,٣٦٤)	١٣١,٠٥٢
(٧,٢٧٠)	(١١,١٩٦)	٣,٧٨٣	(٢,٥٦٢)
(٣٣٨,٢٣١)	٤٩٢,٢٥١	(١٥٤,٥٨١)	١٢٨,٤٩٠

العائد إلى :

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

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

قائمة (د)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صانع - المساهكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهكة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

صافي حقوق	فرق شراء	الربح (الخسارة) المساهكة - مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	حقوق	الاحتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	الإجمالي	رأس المال
المساهكة	للفترة	للفترة	للفترة	للفترة	للفترة	للفترة	للفترة	للفترة	للفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٤٩٠,٠٦٨	٩٧١,٠٠٨	١٩,٥١٩,٠٦٠	-	٣٠٩,٧٠٠	٢,٢٢٥	٢,٢٢٥	٢,٢١٩,٣٣٦	١٨,١٥٠,٠٠٠	-
٤٩٢,٢٥١	(١١,١٩٦)	٥٠٣,٤٤٧	٥٠٣,٤٤٧	-	-	-	-	-	-
٤٩٢,٢٥١	(١١,١٩٦)	٥٠٣,٤٤٧	٥٠٣,٤٤٧	-	-	-	-	-	-
(٣٣)	(٤٥)	١٢	١٢	١٢	-	-	-	-	-
٢٠,٩٨٢,٢٨٦	٩٥٩,٧٦٧	٢٠,٠٢٢,٥١٩	٥٠٣,٤٤٧	٣٠٩,٧١٢	(٥٩,٨٠٠)	٢,٢٢٥	٢,٢١٩,٣٣٦	١٨,١٥٠,٠٠٠	-

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة

تعديل منورات سابقة

الرصيد المحل في بداية الفترة

(خصارة) - قائمة (ب)

أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

اجمالي (الخسارة) الشاملة الموحدة للفترة - قائمة (ج)

تعديلات أخرى - شراء حقوق غير مسيطرين خلال الفترة *

الرصيد في نهاية الفترة

* يمثل هذا البند حقوق غير المسيطرين لشركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة) التي تم شراؤها خلال الفترة حيث بلغت حصة الشركة ٨٩/٥٩ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

- يضاف للخسائر المتراكمة ٣٩٥,٥٢٩ دينار تمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٤٩٢,٤٩٦) دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢.

- بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف ببلغ ومثل رصيد التغير المتراكم في القيمة المعادلة السالب والبالغ ٥٩,٨٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٥٩,٨٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

قائمة (هـ)

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
(٣١٤,٤٦٢)	٥٧٦,٢١٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح / (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٩٣,٤٠٦	١٠١,٦٦٤		استهلاكات وإطفاءات
(١١٣,٤٠١)	(١٢٦,٣٠٩)		التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩	(٧٦,١٠٩)		(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢١,٠١٤)	-		أرباح من تملك شركة تابعة
٥٧,٢٥٢	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٣,٢٣٤)	(٩,٧٠٠)		أرباح بيع استثمارات عقارية
(٧٤٨,٦٩٩)	٥٥٩,٩١٦		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٩,٠٥١)	٢,٩٥٦		صافي التغير في المخصص الحسابي
-	(١٢٥,٠٠٠)		صافي التغير في المخصص العجز بالأقساط
١,٨١٥,٢٣٣	(١,٢٢٧,٥٤٨)		صافي التغير في المخصص الإذاعات
-	٢٢١		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
			صافي (الاستخدامات) النقدية في (التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير
٧٠٦,٠٣٩	(٣٢٣,٦٩٧)		في بنود رأس المال للعامل
(٤٠,٠٠٣)	(١٢٩)		(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٢	٤٠٦,٢١٨		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٣٥٦,٥٥٩)	١٦٧,٩٣١		النقص (الزيادة) في الشيكات برسم التحصيل
(٥١٠,٢٥٦)	(١,٢٣٤,٢٣٤)		(الزيادة) في المدينون
٩٣٣,٢٥٦	١,٣٤٤,٩٨٤		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٥٠,٣٥٢	(١٨٦,١٨٢)		(الزيادة) للنقص في ذمم اطراف ذات علاقة
(٣٣٥,١٦٨)	٥٧,٨٨٤		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٤٨,٦٨٣)	(١,٠٠٥,٠١٥)		(النقص) في الدائنون
(٤,٦٨٢)	(٩,٥٥٧)		(النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
٢٨,٢٢٣	١١,١٨٠		الزيادة في المخصصات المختلفة
٨,٤٦٥	(١٩,٧٢٨)		(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
(١,٢٣٦,١٤٣)	(٨٦٥,٦٤٢)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٩,٠٥٨)	(٩٣٣,٩٨٣)		(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٦٢٤,١٩٥)	(٢,٦٨٩,٩٧٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١,٣٤٦)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة
	(١٢,٨١٨)	١١	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
(٣٧,٧٥٩)	٥٣,٨٩٥	١١	المسترد من ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
(٦٦١,٩٥٤)	(٢,٦٥٠,٢٣٩)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٥٦,٥٢٩	-		النقد المتحصل من تملك شركة تابعة
-	-		شراء موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٢,٤٤٢	-		المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٤٧,٤٧٠)		شراء استثمارات عقارية
٢٨٥,٨٥٠	٥٢,٠٠٠		المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(١٠,٨٥١)	(١,٥٠٣,٥٠٩)		(الزيادة) في الودائع المرهونة
-	٨٥١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩,٨٢٨)	(٣٣,٢٧٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٨,٨٢٢)	(٣٣)		التغير في حقوق غير المسيطرين
٣٩٥,٣٢٠	(١,٥٣١,٤٣٦)		صافي (الاستخدامات) النقدية في (التدفقات من النقدية في عمليات الاستثمار
(٢٦٦,٦٣٤)	(٤,١٨١,٦٧٥)		صافي (النقص) في النقد
٨,٩٩٠,١٥٠	٩,٢٥٧,٤٠١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٧٢٣,٥١٦	٥,٠٧٥,٧٢٦	١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص. ب ٣٢٥٣ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ٢٠ مليون دينار موزع على ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، هذا وبلغ رأس المال المدفوع ١٨/١٥٠ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .
- إن غايات الشركة تتمثل في :
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .
 - تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .
 - استثمار اموال الشركة الفائضة بالطريقة التي تراها مناسبة.
 - اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.
- ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .
 - تظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 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 أول ٢٠١٣ . كما لا يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 الموحدة المرحلية الموجزة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية بعد ان تم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة إبداع للاستثمارات المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٥
شركة الأردن الدولية للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٨٩/٥٩	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦
شركة تلال سالم العقارية	١٥٠,٠٠٠	٪١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	٢٠١٢

بلغت أرصدة الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ كما يلي :

الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٥١,٣٠١	١٣٤,٩٢٨	١٠٤,٣٠٨	٨٥,٨٩٩	شركة إبداع للاستثمارات المالية
٩,٤١٣,٦٦١	٣١٤,٧٤٢	٣٩,٩٩٦	١٤٧,١٦١	شركة الأردن الدولية للاستثمار
١٥٤,٠٤٠	٦٣٠	-	٧٥٨	شركة تلال سالم العقارية

تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات المتبادلة خلال الفترة ما بين الشركة والشركات التابعة بالكامل .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية لشركة التأمين باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين ، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في شركة التأمين فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في شركة التأمين .

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل الشركة من حقوق الملكية في الشركات التابعة . يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للمجموعة .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة 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 .

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣	
المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق من ثلاثة أشهر
١٠,١٢٣,٠٦٥	٧,٥٢٠,٨٧٧	٢,٤٤٦,٥٥١	٥,٠٧٤,٣٢٦

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٣٠٪ إلى ٦,٧٠٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١,٥٪ خلال الفترة .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٥٩,٣٢٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٣٤٨,٠٤٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢) .
- كما بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,٠٨٧,٢٢٤ دينار تأميمات نقدية مقابل كفالات تتمثل في كفالات عطل وضرر للقضايا المقامة على عميلين لدى الشركة التابعة (إبداع للاستثمارات المالية) بقيمة ٥٧٥,٠٠٠ دينار وتأميمات نقدية بقيمة ١,٥١٢,٢٢٤ دينار لدى بنك المال الأردني كضمانة مقابل كفالات مقدمة من البنك الاستثماري .

٥ - استثمارات عقارية - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,٢٤٠,٤٣٣	٨,٢٣٤,٣٦٥	أراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	أبنية
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شقق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وداي صقرة
٨,٩١٦,٦٨٢	٨,٩١٠,٦١٤	
(٧٣,٤٢٠)	(٦٣,٢٧٦)	ينزل: الإستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٢٤,٨٣٤)	تدني في قيمة إستثمارات عقارية
٨,٨١٨,٤٢٨	٨,٨٢٢,٥٠٤	

- تم إعادة تقدير القيمة السوقية للاستثمارات العقارية من قبل مخمنين معتمدين و قد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١١,٩٦٦,٢٦٠ دينار بموجب اخر تقييم عقاري متوفر لدى الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .
- تم خلال الفترة بيع ارض كلفتها ٤٢,٣٠٠ دينار من منطقة تلأل سالم بمبلغ ٥٢,٠٠٠ دينار مما نتج عنه ربح ٩,٧٠٠ دينار تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.
- تم خلال الفترة شراء اراضي في منطقة العقبة بمبلغ ٤٨,٣٧٠ دينار .

٦ - شيكات برسم التحصيل
يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية أول تموز ٢٠١٤ .

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
٤,٤٢١,٢٦٠	٥,٦٠٢,٠٦٠	ذمم وكلاء
٥٠,٣٤٢	٧٦,٥٥٤	ذمم عملاء وساطة
٦٥٤,٣٦٤	٦٧٢,٧٠٩	ذمم موظفين
٣١,٧١٢	٢٨,٧٥٨	ذمم تجارية
٤٦,٢٣٠	٧٨,٧١٠	ذمم الوسطاء
١٠,٦٥٤	٩٠,٣٦٦	ذمم أخرى
٣١٤,٢٧٣	٣١٣,٩١٢	
٥,٥٢٨,٨٣٥	٦,٨٦٣,٠٦٩	
(١,٠٧٣,٣٦٧)	(١,٠٧٣,٣٦٧)	
٤,٤٥٥,٤٦٨	٥,٧٨٩,٧٠٢	

ينزل : مخصص تدني مدينون *

- إن تفاصيل إعمار الذمم المدينة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	أقل من ٦٠ يوم
١,٩٨١,١٤٥	٢,٩٠١,٤١٥	من ٦١ - ٩٠ يوم
٤٣٤,٤١٤	١,٠٨١,٧٨١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٥٣٠,٥٠١	٨٤٨,٩٦٨	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
١,٢٢١,٨٣٢	٤٥٣,٠١٧	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٣٦٠,٩٤٣	١,٥٧٧,٨٨٨	
٥,٥٢٨,٨٣٥	٦,٨٦٣,٠٦٩	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٠١٤,٧٠٠	١,٠٧٣,٣٦٧	إضافات
٥٨,٦٦٧	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٠٧٣,٣٦٧	١,٠٧٣,٣٦٧	

- تعتقد إدارة الشركة ان مخصص التدني في الذمم المدينة كاف بعد الأخذ بعين الاعتبار المبالغ المطلوبة من اطراف ذات علاقة والمبالغ المضمونة مقابل إدعاءات تحت التسوية المتعلقة بهم .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	شركات إعادة التأمين المحلية
١٠٥,٤٨٨	١٤٠,٥٩٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٤٧٦,٦٢٥	٩٦,٥٣٥	
١,٥٨٢,١١٣	٢٣٧,١٢٩	

٩ - موجودات غير ملموسة - صافي
يمثل هذا البند رسوم رخصة مزاولة اعمال الوساطة المالية للشركة التابعة و التي هي غير محددة المدة.

١٠ - بنك دائن
يمثل هذا البند كشف حساب جاري دفتريا لأحد البنوك المحلية نتيجة سداد مطالبات لفرع التأمين الصحي وقد تم سداد الرصيد خلال الفترة اللاحقة.

١١ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٦,٩٧١	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١,٣٤٦)	المدفوع من ضريبة الدخل عن الفوائد الدائنة
(٧٦,٩٧١)	(١٢,٨١٨)	المسترد من ضريبة الدخل عن الفوائد الدائنة
-	٥٣,٨٩٥	
-	٣٩,٧٣١	

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٠,٤٩٠)	(٣٥٠)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٦١,٧٠١	٨٤,٣١١	
٣١,٢١١	٨٣,٩٦١	

- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له .

ج - الوضع الضريبي
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٢ لشركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة المالكة) .

- تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لشركة الأردن الدولية للاستثمار (الشركة التابعة). بحيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ضمن المدة القانونية، ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ لشركة إيداع للاستثمارات المالية . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ ضمن المدة القانونية ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

لم يتم تقديم كشوف التقدير الذاتي والقرارات الضريبية لشركة تلال سالم العقارية (الشركة التابعة) منذ التأسيس من العام ٢٠٠٨ ولغاية العام ٢٠١٢ ، ولم يتم انهاء وتسوية الوضع الضريبي لتلك الأعوام .

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة والشركات التابعة ، إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

١٢ - حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة
يتم احتساب الربح (الخسارة) للسهم الواحد بقسمة الربح (الخسارة) للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	الربح (الخسارة) للفترة العائدة لمساهمي الشركة - قائمة (ب)	
(٣٣٨,٤٠٣)	٥٠٣,٤٤٧		
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠		
دينار / سهم	دينار / سهم	نصيب السهم من الربح (الخسارة) للفترة - (أساسي ومخفض)	
(- / ٠.١٩)	- / ٠.٢٨		

١٣ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة .

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة والشركات التابعة 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 :

٣٠ أيلول		٣١ كانون الأول			
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة	
٣٩٥,١٥٥	٢٠٨,٩٧٣	١١,٧٣١	٢١,٢٨٨	ذمم مدينة	
-	١٧٤,٧٤٧	-	-	شيكات برسم التحصيل	
				ذمم دائنة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	بنود قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة	
-	٨٥١	-	-	عمولات وساطة	
١,٤١٤,٣٠٨	٣,٢٥٥,٧١١	٦٠٣,٩٧٩	١,٢٥٧,٩٤٩	أقساط تأمين	
				تعويضات مدفوعة	

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٣٦٧,٨١٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٣٣٦,٥٣٢ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢).

١٤ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	٣٠ أيلول
٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٠٢,٣٨٠	٨٨,٨٢٧
٧,٥٢٠,٨٧٧	٩,٠٩١,٤٨١
(٢,٤٤٦,٥٥١)	(٣٤٤,٣٢٠)
(٢٠٠,٩٨٠)	(١١٢,٤٧٢)
٥,٠٧٥,٧٢٦	٨,٧٢٣,٥١٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك
يضاف : ودائع لدى البنوك
ينزل : الودائع مقيدة السحب
بنك دائن

١٥ - توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع

أ - تتوزع أرصدة الموجودات والمطلوبات حسب النشاط والقطاع الجغرافي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
وحقوق الملكية	دينار	وحقوق الملكية	دينار
٣٥,٢٨١,٠٦٤	٩,٩٠٨,٥٠٥	٣٢,٥٦٧,٢٥٧	٩,٦١١,٠٦١
٢٧٦,٨٢٢	٢٥,٦٥١,٤٤٥	٢٣٠,٧٢٥	٢٢,٨٧٤,٦٨٢
٢٣٣,٧٧٠	٢٣١,٧٠٦	١١٤,١٨٠	٤٢٦,٤١٩
٣٥,٧٩١,٦٥٦	٣٥,٧٩١,٦٥٦	٣٢,٩١٢,١٦٢	٣٢,٩١٢,١٦٢

أ - حسب النشاط :
- تأمين *
- استثمارات
- وساطة مالية
المجموع

ب - حسب التوزيع الجغرافي :
- داخل المملكة
- خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
وحقوق الملكية	دينار	وحقوق الملكية	دينار
٣٢,٤٥١,٧٢٦	٣٣,٥٠١,٤٩١	٣٠,٨٣٧,٢٥٦	٣١,٧٩٣,٦٥٠
٣,٣٣٩,٩٣٠	٢,٢٩٠,١٦٥	٢,٠٧٤,٩٠٦	١,١١٨,٥١٢
٣٥,٧٩١,٦٥٦	٣٥,٧٩١,٦٥٦	٣٢,٩١٢,١٦٢	٣٢,٩١٢,١٦٢

* بعد استبعاد الشركات التابعة .

ب - كما تتوزع إيرادات الشركة الموحدة حسب النشاط للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	حسب النشاط :
٧,٩٩٨,٦٠٩	٣,٨٤٨,٢٨٥	- تأمين
٨٢٠,٢٢٠	١,١٣٨,٤٧٧	- استثمارات
١٤,٥٠٨	٢٥,١١٤	- وساطة مالية
٨,٨٣٣,٣٣٧	٥,٠١١,٨٧٦	

تتركز إيرادات الشركة داخل المملكة .

١٦ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر للشركة تتماشى مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

١٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٣,٧٥٤,٧٣٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (٣,٥٥٤,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

في حين لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

١٨ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٢٨٠,١٩٥ دينار .

هنالك إشعار من قبل أحد حاملي بوالص التأمين خلال العام ٢٠١٣ يعلم فيها الشركة عن حدوث عطل ضرر ناتج عن حادث تعطل ، هذا وبحسب تقدير الإدارة فإن قيمة المطالبة حوالي ٨,٧ مليون دينار علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ١٠٩ دينار من تلك المطالبة . هذا وبرأي إدارة الشركة بأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

هنالك إشعار من قبل أحد حاملي بوالص التأمين في العام ٢٠١١ يعلم فيها الشركة عن حدوث عطل ضرر ناتج عن حادث تعطل ، هذا وبحسب تقدير الإدارة فإن قيمة المطالبة حوالي ٣,٥ مليون دينار علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢,٨٢٦ دينار من تلك المطالبة . هذا وبرأي إدارة الشركة بأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .