



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١١/٧/٣١

اشارتنا : ٦٧١/١/١/٥/١٠٤

البيور عمي
٢٠١١

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١١/٦/٣٠

بالاشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً لأحكام المادة (٤٣-أ/٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، والمادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم ما يلي :-

- ١- قائمة المركز المالي .
- ٢- قائمة الدخل .
- ٣- بيان التغيرات في حقوق الملكية .
- ٤- قائمة التدفقات النقدية .
- ٥- الإيضاحات الضرورية .
- ٦- تقرير مدقق حسابات الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية الديوان
٢٠١١
الرقم التسلسل : ٥٠٠٠
رقم الملف :
الجهة المختصة :

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٠٣.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في ايضاح رقم (١٠) فإن الاستثمارات العقارية تتضمن ارض بقيمة ١٠١٩٣٩ دينار اردني غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
بمجلس إدارته
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٢٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١١

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ايضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٢٠٩٩٩٦٣١	٣٣٦٦٩٠١	٣	الإستثمارات - ودائع لدى البنوك
٨٠٣٦٧٩١	-	٤	موجودات مالية للمتاجرة
-	٩٢٣٥٧٩٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠٠٥٥٦٤٢٥	-	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٨١٧٣٥٠٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧٤١٢١	-	٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٠٣٨٦١٨	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٩٢٩٩٨٩٣	٢٢٨٧٩٤٧٣	١٠	إستثمارات عقارية
٤٥٧٥٣٠	٤٩٦١٠٤		قروض حملة بوالص الحياة
٥٢٣٢٤٣٩١	٥٥١٩٠٤٠٢		مجموع الإستثمارات
٢٠٧٤٤٤٠	١٩٩٢٢١٩		الموجودات الأخرى - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٦٧٠٤٨	٢٩٨٠٨٠		شيكات برسم التحصيل
٣٧٣٤٥٢١	٢٨٢٨٥٦٥	١١	مديون، صافي
٣٢٩٧٣٩٠	٣٤٢٠٨٦٦	١٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٨٥٨٥١	٢١٢٩١٧	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٥٦٨٨٥	٩٣٠٦٤٥		ممتلكات ومعدات، صافي
١٥٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠		موجودات غير ملموسة
٩٩٧٨٤٨	١٠٠٤٠٣٢		موجودات أخرى
٦٤٥٨٨٣٧٤	٦٥٩٩٧٧٢٦		مجموع الموجودات
٤٣٢٣٦٩٤	٤٣٣٤٣٣٩		المطلوبات وحقوق الملكية
٣٧٩٧٧٧٠	٣٧٦١٩٨٧		مطلوبات عقود التأمين - مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٩٢١٦٥٧	٣٠٤٠٧٤٧		مخصص الادعاءات، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		المخصص الحسابي، صافي
			مخصصات فنية أخرى
١١٢٩٣١٢١	١١٣٨٧٠٧٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
-	١٧١١٣٥٦	١٣	المطلوبات الأخرى - بنوك دائنة
١٤٩٦٤٦٠	١٤٤٨٩٦٨	١٤	دائنون
٤٤٤٨٢	٥١٥٨٤		مصاريف مستحقة
٢٩٩٩١٧١	٣٥٤٥٣٧٩	١٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٥٧٣٧٢	١٠٢٣٠٧		مخصصات مختلفة
١٣٦٥٩٧٧	١٩٠٩٠٥	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٤١٦٠٠٤	١٥٧٠٩	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٢٢٩٤٤٧	٥٤١٨١٦٥		مطلوبات أخرى
٢٣٠٠٢٠٣٤	٢٤٨٧١٤٤٦		مجموع المطلوبات
٨٨٢٩٨٨٣	٩٩٠٤٨٣١	١٧	المطلوبات طويلة الاجل قروض
٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠٠	١٨	حقوق الملكية - رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٦٤٧٦٧٤	٣٦٤٧٦٧٤	١٩	احتياطي اجباري
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	١٩	احتياطي اختياري
٥٣٦١٦٠	(٦٧٤٢٣٧)	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة الأرباح المنورة
٧٣٧٢٦٢٣	٧٠٤٨٠١٢		مجموع حقوق الملكية
٣٢٧٥٦٤٥٧	٣١٢٢١٤٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٦٤٥٨٨٣٧٤	٦٥٩٩٧٧٢٦		

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		ايضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥٦٥٨٥٧	١٤٩٨٣٠٢١	٧٢٣١٣٦٧	٨١١٢٠٧٤	الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٣١٠٧٣٧	٩٥٩١٣٦١	٤٤٥٧٥٩١	٥٤١٦٤٧٨	صافي الاقساط المكتتبة
٥٢٥٥١٢٠	٥٣٩١٨٩٠	٢٧٧٣٧٧٦	٢١٩٥٥٩٥	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
(٥٩٧٣٦٩)	(١٠٦٤٥)	(٢٧٩٣٧٩)	(٨٦٩٢٧)	صافي التغير في المخصص الحسابي
(٦٠٢٠٣)	(١١٩٠٩٠)	(٢٠٣٧٢)	(٦٢٧٧٧)	صافي ايرادات الاقساط المتحققة
٤٥٩٧٥٤٨	٥٢٦٢١٥٥	٢٤٧٤٠٢٥	٢٥٤٥٩٤٢	ايرادات العمولات
٨٥٤٧٠٥	١٠٩٠٣٠٧	٤٩٧٠٨٩	٦٧١٢٠	بدل خدمة اصدار بوالص تأمين وايرادات الاكتتاب الاخرى
٢٣٥٢٣٩	٢٢٨٦٦٠	١٢١٨٨٢	١١١٠٧٨	فوائد دائنة
٦٧٤٣١	٦٥٧٦٧	٤٥٦٢٣	٤٤١٧٦	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٢٧٣٢٦٢	٥٤٨١٠١	٣٧٣٣٩٢	(٢٤١٢٩٥)	ايرادات اخرى
١١٩٤٠	٣٩٨١٢	١٣٧٦	٢٨٨٤٩	مجموع الايرادات
٧٠٤٠١٢٥	٧٢٣٤٨٠٢	٣٥١٣٣٨٧	٣١٥٩٨٦٩	التعويضات والخسائر والمصاريف
٦٤٧٦٧٧٥	٦٤٧٨١٥٥	٣٦٢٢٩٨٥	٣٢٨٢٢١٦	التعويضات المدفوعة
١٣٩١٩٤	١٥٣٦١٣	٨٥١٨٢	١٠٣٠٦٠	استحقاقات وتعويضات بوالص ينزل: مستردات
١٠٢٢٠٢٦	١٤٠٧٨٣٠	٧٢١٥٣٩	٧١٩٩٨٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٣٢٨٨٧٥	١٣٦١٢٢٩	١٤٤٦٨٣٠	٧٥٨٠٢٤	صافي التعويضات المدفوعة
٣٢٦٥٠١٨	٣٨٦٢٧٠٩	١٥٣٩٧٩٨	١٩٠٧٢٧٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(١٤٧٦١٩)	(٣٥٧٨٣)	١٧٩٩٤١	١٧٥٣٤٨	نفقات موظفين موزعة
٩٠٠٤٤٦	١٠٥٤٠٣٢	٥٣٢٣٨٢	٦٤٧٤٢٨	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٤٨٢٣٢٠	٤٣٨٨٨٧	٢٠٠١٤٨	١٢٩٩٧٥	اقساط فائض الخسارة
٦٩٧١٠	٨٦٧١٣	٤١٨٣٥	٥٩١٥٠	تكاليف اقتناء بوالص
٥٤١٤٥٧	٤٩٤٣٧٩	٣١١٦٠١	٢٣٢٩٠١	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٨٢٤١	٣١٣٨٨	١٦١٩٢	١٥٢٢٤٤	صافي عبء التعويضات
٥٣٢٩٧٣	٥٩٣٢٣٢٥	٢٨٢١٨٩٨	٣١٦٧٢٩٩	نفقات الموظفين غير موزعة
٢٢٥١١٠	٢٤٣٣٢١	١٣٣٠٩٥	١٤١٦٧٢	استهلاكات واطفاءات
٨٩٣٠٤	٧٧٥٣٠	٥٠٧٣٦	٤٧٤٩١	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
٤٢١٩٣	٤١٧٢٧	١٧٩٧٠	١٥٤٥١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥٣٤٩	١٣٦٠٩	٦٧٤٧	١٩٠٥	فوائد مدينة
٣٤٧٥٧٣	٢٨٢٠٧٨	١٧٩٦٠١	١٤٥٨٠٣	اجمالي المصروفات
٧١٩٥٢٩	٦٥٨٢٦٥	٣٨٨١٤٩	٣٥٢٣٢٢	(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
١١٨١٠٢٣	٦٤٤٢١٢	٣٠٣٣٤٠	(٣٥٩٧٥٢)	ضريبة الدخل
(٢٠٧٧٨٨)	(٧٥٣١٣)	٢٨٥٦	٦٠٤٠٥	(خسارة) ربح الفترة
٩٧٣٢٣٥	٥٦٨١٩٩	٣٠٦١٩٦	(٢٩٩٣٤٧)	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٠٤٩	٠٠٢٨	٠٠١٥	(٠٠١٥)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة والستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧٣,٢٣٥	٥٦٨,٨٩٩	٣٠٦,١٩٦	(٢٩٩,٣٤٧)	خسارة) ربح الفترة
				يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
-	(٤٢٦,٥٢٦)	-	(٢٧٨,٥٦٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٢٨,٤٤٣	-	٣٨٤,٩٠٤	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي
<u>١,٢٠١,٦٧٨</u>	<u>١,٤٢,٣٧٣</u>	<u>٦٩١,١٠٠</u>	<u>(٥٧٧,٩١٦)</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

المجموع	ربح الفترة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	الأرباح الموزعة	احتياطي اختياري	احتياطي إجاري	رأس المال المكتتب به والمفروع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٧٥٦٤٥٧	-	٥٣٦١٦٠	٧٣٧٢٦٣٣	١٢٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٧٦٧٤	٢٠٠٠٠٠٠٠
(٤٧٧٣٨١)	-	(٧٨٣٨٧١)	٣٠٦٤٩٠	-	-	-
٣٢٦٧٩٠٧٦	-	(٢٤٧٧١١)	٧٦٧٩١١٣	١٢٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٧٦٧٤	٢٠٠٠٠٠٠٠
(١٢٠٠٠٠٠)	-	-	١٢٠٠٠٠٠٠	-	-	-
١٤٢٣٧٣	٥٦٨٨٩٩	(٤٢٦٥٢٦)	-	-	-	-
٣١٦٢٢١٤٤٩	٥٦٨٨٩٩	(٦٧٤٢٣٧)	٦٤٧٩١١٣	١٢٠٠٠٠٠٠	٣٦٤٧٦٧٤	٢٠٠٠٠٠٠٠
٣٠٨٥٣٨٠٧	-	(١٥٤١٠٥)	٨٣٢٢٢١١٦	١٢٠٠٠٠٠٠	٣٤٨٥٧٩٦	١٨٠٠٠٠٠٠
-	-	-	(٢٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠
١٢٠١٦٧٨	٩٧٣٢٣٥	٢٧٨٤٤٣	-	-	-	-
٣٢٠٠٥٥٤٨٥	٩٧٣٢٣٥	٧٤٣٣٨	٦٣٢٢٢١١٦	١٢٠٠٠٠٠٠	٣٤٨٥٧٩٦	٢٠٠٠٠٠٠٠

* يشمل هذا البند ارباح غير منقحة بمبلغ ٦٥٤٠٤ دينار يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المرحلية وتقرأ معها

٣٠ حزيران ٢٠١٠ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٠

زيادة رأس المال

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

٣٠ حزيران ٢٠١١ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١

تغييرات تطبيق السور رقم ٩ (ايضاح رقم ٧)

توزيعات ارباح نقدية (ايضاح ٧٧)

الدخل الشامل للفترة

الرصيد في في ٣٠ حزيران ٢٠١١

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ايضاح
دينار	دينار	
١٨١٠٢٣	٦٤٤٢١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية
٨٩٣٠٤	٧٧٥٣٠	الاستهلاكات والاطفاءات
(١٨٨٥٠٩)	-	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٧٣٦٩	١٠٦٤٥	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٠٢٠٣	١١٩٠٩٠	صافي المخصص الحسابي
(١٤٧٦١٩)	(٣٥٧٨٣)	صافي مخصص الادعاءات
١٥٣٤٩	١٣٦٠٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	٧٠٨٥٢٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٣٧٤٩٤)	-	الارباح والخسائر
(٦٠٩٨٢)	(٦٤٤٩٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٦٢٦٧٠	-	ارباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة
-	(١١٥٠٠)	تدني موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
		ارباح بيع ممتلكات و معدات
١٤٧١٣١٤	١٤٦١٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس
		المال العامل
-	(٦١٩٤٧)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٩٩٥١٦	-	موجودات مالية للمتاجرة
(١٢٠٦٤)	(٣١٠٣٢)	شيكات برسم التحصيل
١٩٧٥١٠	٩٠٥٩٥٦	مدنيون
(٧٩٤٥٧٧)	(١٢٣٤٧٦)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٣٨٨٨٧)	(٦١٨٤)	الموجودات الأخرى
(١٨٩٨٧٩)	(٤٧٤٩٢)	دائنون
(٨٠٤٦٠٣)	٥٤٦٢٠٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٩٧٤٣)	(٦٨٦٧٤)	مخصصات مختلفة مدفوعة
١٠٣٥١٦٤	١٩٥٨٢٠	المطلوبات الأخرى
١٨٥٣٧٥١	٢٧٧١٠١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٣٥١٦٧٣)	(٤٢٠٤٣٢)	الضريبة المدفوعة
١٥٠٢٠٧٨	٢٣٥٠٥٨٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٣٨٩٣)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٧٢٤٠٩١	-	الشامل الأخر
(١٨٨٨٠٤)	(٣٥٩٧٠٤٩)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١١٠٨٥)	(٣٨٥٧٤)	شراء استثمارات عقارية
(٤٣٦٦٦)	(٣٨٢١)	قروض حملة بوالص الحياة
٦٤١	١١٥٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٥١٨٨٢٣)	(٣٦٥١٨٣٧)	بيع ممتلكات ومعدات
٨٠٠٢٠٠	١٠٧٤٩٤٨	صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
-	(١٢٠٠٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٠٠٢٠٠	(١٢٥٠٥٢)	المتحصل من القروض
		ارباح موزعة
١٧٨٣٤٥٥	(١٤٢٦٣٠٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٢٧٢٦٠١	٤٧٤٩٠٧١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٠٥٦٠٥٦	٣٣٢٢٧٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
٩١٥٧٨٣	٩٩٢٢٦١	الأعمال المباشرة
٣٣٤٠٣٩	٣٨١٢٩٨	إعادة التأمين الوارد
١٢٤٩٨٢٢	١٣٧٣٥٥٩	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٣٣٤٠٣٩	٣٦٢٣١٢	اقساط إعادة التأمين المحلية
٤٠٩١٦١	٤٥٦٩١٩	اقساط إعادة التأمين الخارجية
٥٠٦٦٢٢	٥٥٤٣٢٨	صافي الأقساط
		يضاف:
٣٢٦٩٩٩٥	٣٣٧٩٠٦٧	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٤٧٤٩٩٨	٤٥٧٤١٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٧٩٤٩٩٧	٢٩٢١٦٥٧	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٣٢٧٠٨٠٧	٣٥٧٩٤٤٥	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٤١٥٦٠٧	٥٣٨٦٩٨	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٨٥٥٢٠٠	٣٠٤٠٧٤٧	صافي المخصص الحسابي
٤٤٦٤١٩	٤٣٥٢٣٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨٦,٥٤٩	٣٦٥,١٧١	التعويضات المدفوعة
١٣٩,١٩٤	١٥٣,٦١٣	استحقاق وتعويضات بوالص
٣١٢,٤٥٩	٣٢٠,٤٠١	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
٢١٣,٢٨٤	١٩٨,٣٨٣	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٤٩٨,٢٢٣	١٧١,٩٧٧	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغة
٤٠١,٧٧٠	١٣٤,٩٠٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩٦,٤٥٣	٣٧,٠٧٣	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٥٥٢,٥٠٥	٢٠٥,٨٨٨	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغة
٤٦٦,٣٩٤	١٦٢,٥١٣	ينزل: حصة معيدي التأمين
٨٦,١١١	٤٣,٣٧٥	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
٢٢٣,٦٢٦	١٩٢,٠٨١	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٤٦ر٤١٩	٤٣٥ر٢٣٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبه
		ينزل:
٢٢٣ر٦٢٦	١٩٢ر٠٨١	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
-	-	عمولات مقبوضة
١٣ر٧٩١	١٢ر٦٦٣	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٢١٠ر٦٣٦	٢٢٧ر٤٣١	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢ر٠٨٣	١ر٥٨٨	إيرادات اخرى
٢٢٦ر٥١٠	٢٤١ر٦٨٢	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٧١ر٧٧٠	٧١ر٠٤٤	عمولات مدفوعة
١٢١ر٤٢٦	١٢٨ر٣٧٤	مصاريف ادارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٨ر٢٤١	٣١ر٣٨٨	مصاريف اخرى
٢٢١ر٤٣٧	٢٣٠ر٨٠٦	مجموع المصروفات
٢٢٧ر٦٦٦	٢٥٤ر٠٣٣	ربح الاكتتاب

(١) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١٠ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.٠٠٠.٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٥) المنعقد ١٧ تموز ٢٠١١.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم يتم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبندى الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الارباح قصيرة الاجل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: هي موجودات مالية تتحصر بادوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة: هي الموجودات المالية بادوات الدين والتي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الاعمال والتدفقات النقدية.

ان اثر التغيير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	
٧٦٧٩١١٣	٧٣٧٢٦٢٣	ارباح مدورة
(٢٤٧٧١١)	٥٣٦١٦٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٨٢٢٥	٧٨٥٨٥١	الموجودات الضريبية المؤجلة
١٨٥٧٥٦	٤١٦٠٠٤	المطلوبات الضريبية المؤجلة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠١٠٣٠ حزيران
٢٠١١

ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لاكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق من شهر حتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٧٥٠	-	٣٣٦٦٩٠١	٣٣١٨١٥١	٣٣١٨١٥١
٤٨٧٥٠	-	٣٣٦٦٩٠١	٣٣١٨١٥١	٣٣١٨١٥١

- ٢٠١١
داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٣٫٧٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار و الجنيه الاسترليني من ٠٫٢٥٪ إلى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٫٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢٧٦٫٢٥٠	٢٧٦٫٢٥٠
١٦٫٢٥٠	١٦٫٢٥٠
١٦٫٢٥٠	١٦٫٢٥٠
١٦٫٢٥٠	١٦٫٢٥٠
٣٢٥٫٠٠٠	٣٢٥٫٠٠٠

البنك الأهلي الأردني
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
بنك تنمية المدن والقرى
بنك الأردن دبي الإسلامي

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٨٠٣٦٧٩١	-

داخل الأردن
أسهم مدرجة

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
-	٩٢٣٥٧٩٧

داخل الأردن
أسهم مدرجة

(٦) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	داخل الأردن
٥٩٦٤٨٣٣ر	-	أسهم مدرجة
٤١٨٧٥٠٠ر	-	أسهم غير مدرجة
١٠١٥٢٣٣٣ر	-	المجموع
		خارج الأردن
٧٧٧٠٤٩١ر	-	أسهم مدرجة
٢٦٣٣٦٠١ر	-	أسهم غير مدرجة
١٠٤٠٤٠٩٢ر	-	المجموع
٢٠٥٥٦٤٢٥ر	-	

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٨٢١١٠١ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق اخرى للتوصل الى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	داخل الأردن
-	٥٩٨٤٨٨٠ر	أسهم مدرجة
-	٤٢٠٨٥٢٨ر	أسهم غير مدرجة
-	١٠١٩٣٤٠٨ر	المجموع
		خارج الأردن
-	٥٣٤٦٥٠٠ر	أسهم مدرجة
-	٢٦٣٣٦٠١ر	أسهم غير مدرجة
-	٧٩٨٠١٠١ر	المجموع
-	١٨١٧٣٥٠٩ر	

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٨٤٢١٢٩ر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق اخرى للتوصل الى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٨) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٧٤١٢١	-	خارج الأردن - صناديق استثمارية
٩٧٤١٢١	-	المجموع

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	١٠٣٨٦١٨	خارج الأردن - صناديق استثمارية
-	١٠٣٨٦١٨	المجموع

(١٠) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٤٨٠٨٩٠١	١٥٠١٨٦٩١	اراضي*
٢٠٠٢٦٠٦	٢٠٠٢٦٠٦	مباني
٣٤٧١٧٢٦	٦٨٥٨٩٨٤	مشاريع تحت التنفيذ
(٩٨٣٣٤٠)	(١٠٠٠٨٠٨)	الاستهلاك المتراكم**
١٩٢٩٩٨٩٣	٢٢٨٧٩٤٧٣	المجموع

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٦٧٥٩٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

** يتضمن هذا البند ارض بقيمة ١٠١٩٣٩ دينار اردني غير مسجلة باسم الشركة و يوجد بها وكالة غير قابلة للعزل.

** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ١٧٤٦٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

(١١) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٦٣٩٨٤١	٢٧٢٢٨٩٥	ذمم حملة البوالص
٢٦٥٨٦٠	٢٤٨٣٨٤	ذمم الوكلاء
١٦٥٤٥	٢٦٩١٦	ذمم الوسطاء
١٢٢٣٣٤	١٠١٨٢٨	ذمم الموظفين
٢٨٦٨٨١	٣٢٥٨٨٢	ذمم أخرى
٤٣٣١١٦١	٣٤٢٥٢٠٥	
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠	
٣٧٣٤٥٢١	٢٨٢٨٥٦٥	

ينزل: مخصص تكدي مدينون

(١٢) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٨٣٢١٣	١٨٧٨١٠٢	شركات التامين المحلية
١٥٦٤١٧٧	١٦٩٢٧٦٤	شركات إعادة التامين الخارجية
٣٤٤٧٣٩٠	٣٥٧٠٨٦٦	
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	
٣٢٩٧٣٩٠	٣٤٢٠٨٦٦	

ينزل: مخصص تكدي ذمم معيدي التامين

صافي ذمم معيدي التامين

(١٣) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الجزء المستقل من الحسابات الجارية المدينة الممنوح من البنك الأردني الكويتي بالدينار الأردني.

تم منح التسهيلات من البنك الأردني الكويتي مقابل كفالة الشركة ويسعر فائدة ٨,٥%.

(١٤) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٣٤٦٥	٣٥٠٣٠	ذمم الوكلاء
٤٢٣٣٧	٥٠٧٠	ذمم موظفين
٢١٢٢٢	٢٩٥٩٢	ذمم الوسطاء
١٣٩٩٤٣٦	١٣٧٩١٧٦	ذمم اخرى*
١٤٩٦٤٦٠	١٤٤٨٩٦٨	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات بالاضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيدليات.

(١٥) ذمم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠٠٣٦٥	٢٤٠٨١٧	شركات التامين المحلية
٢٦٩٨٨٠٦	٣٣٠٤٥٦٢	شركات اعادة التامين الخارجية
٢٩٩٩١٧١	٣٥٤٥٣٧٩	

(١٦) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢١٠٦٦١	١٣٦٥٩٧٧	رصيد بداية السنة
(٣٤٠٢٧٥)	(٤٢٠٤٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٩٥٥٩١	٢٤٥٣٦٠	مصروف ضريبة الدخل الفترة / السنة
١٣٦٥٩٧٧	١١٩٠٩٠٥	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٩,٨٣١	٢٤٥,٣٦٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٥٠,٤١)	(١٧٠,٤٧)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢,٩٩٨	-	اثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٢٠٧,٧٨٨</u>	<u>٧٥,٣١٣</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٨١١,٠٢٣	٦٤٤,٢١٢	الربح المحاسبي
(٩١٢,٥٨١)	(٩٥٣,٥٤٤)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٥٢٢,٥١٨	١,٣٣١,٦٦٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٧٩٠,٩٦٠</u>	<u>١,٠٢٢,٣٣٤</u>	الربح الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٠.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠١١			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنه	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنه
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨٥,٨٥١	-	-	-	٣,٢٧٤,٣٨١	(٣,٢٧٤,٣٨١)
-	٢١٢,٩١٧	(٨٨٧,١٥٥)	(٨٨٧,١٥٥)	-	-
<u>٧٨٥,٨٥١</u>	<u>٢١٢,٩١٧</u>	<u>(٨٨٧,١٥٥)</u>	<u>(٨٨٧,١٥٥)</u>	<u>٣,٢٧٤,٣٨١</u>	<u>(٣,٢٧٤,٣٨١)</u>
٢٥١,٨١٧	-	-	-	(١,٠٤٩,٢٣٧)	١,٠٤٩,٢٣٧
-	١٥,٧٠٩	٦٥,٤٥٤	١,٠٤٩,٢٣٧	(٩٨٣,٧٨٣)	-
-	-	-	-	(٦٨٤,١١١)	٦٨٤,١١١
١٦٤,١٨٧	-	-	-	(٦٨٤,١١١)	٦٨٤,١١١
<u>٤١٦,٠٤٠</u>	<u>١٥,٧٠٩</u>	<u>٦٥,٤٥٤</u>	<u>١,٠٤٩,٢٣٧</u>	<u>(٣,٤٠١,٢٤٢)</u>	<u>٢,٤١٧,٤٥٩</u>

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر غير متحققة - محفظة الموجودات
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل

أرباح غير متحققة موجودات مالية للمتاجرة
أرباح غير متحققة محفظة الموجودات
المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
والخسائر

أرباح غير متحققة محفظة الموجودات
المالية المتوفرة للبيع
أرباح غير متحققة محفظة الموجودات
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٦٥٠٠	٧٨٥٨٥١	١٢٠٤٩١	٤١٦٠٠٤	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٧٠٧٦٢٦)	-	(٢٣٠٢٤٨)	تعديلات تطبيق المعيار رقم ٩ (ايضاح رقم ٢)
٥٤٦٥٠٠	٧٨٥٨٥١	١٢٠٤٩١	١٨٥٧٥٦	رصيد بداية الفترة / السنة بعد التعديلات
٢٨٤٢٠٧	١٣٤٦٩٢	٢٩٥٥١٣	-	المضاف
(٤٤٨٥٦)	-	-	(١٧٠٠٤٧)	المستبعد
٧٨٥٨٥١	٢١٢٩١٧	٤١٦٠٠٤	١٥٧٠٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٧) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الضمانات	نسبة الفائدة	دورية الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	القيمة الكلية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٣١ آذار ٢٠١١ -
لا يوجد	٨,٧٥	سنوي	١	١	٤٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي *
أرض المشروع	٧,٨	نصف سنوي	١٠	١٠	٥٩٠,٤٨٣١	البنك الأردني الكويتي **
					٩٩٠,٤٨٣١	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -
لا يوجد	٨,٧٥	سنوي	١	١	٦٠٠٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي *
أرض المشروع	٧,٨	نصف سنوي	١٠	١٠	٢٨٢٩,٨٨٣	البنك الأردني الكويتي **
					٨٨٢٩,٨٨٣	المجموع

* وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وتم سداد ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١١ وقد تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١١ ليصبح ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ ويجدد سنوياً وحتى السداد التام، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانيات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لاول سنتين بنسبة ٧,٨٪ وقد تم سحب مبلغ ٥٩٠,٤٨٣١ من هذا القرض حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١، ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٨) راس المال

يبلغ راس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٩) الاحتياطات القانونية

الاحتياطي الاجباري -
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الاحتياطي الاختياري -
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري لاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل او جزء منه كارباح على المساهمين

(٢٠) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(١٥٤١٠٥)	٥٣٦١٦٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(٧٨٣١٧١)	تعديلات تطبيق المعيار رقم ٩ (ايضاح رقم ٢)
(٧٧٤٧٨٤)	-	خسائر متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة / السنة
١١٨٤١٩٨	-	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تكني في القيمة العادلة
٦٩٠٢٦٥	(٥٦١٢١٨)	التغير خلال الفترة / السنة
-	١٣٤٦٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٦٤١٨٧)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٣٦١٦٠	(٦٧٤٢٣٧)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٢١) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٣٨٩,٤٨٢	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)
-	٧٠٤,٢١٦	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
-	٦٤,٤٩٧	صافي أرباح موجودات مالية بالكلفة المضافة
-	(٧٠٨,٢٩٩)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (أسهم)
١٩٢,٩٩٦	-	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
٦٨٤,٠٤٩	-	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
٣,٣٢٢	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
١٨٨,٥٠٩	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٦٢,٦٧٠)	-	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٠,٩٨٢	-	المسترد من (تدني) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٧,٤٩٤	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
٦٨,٥٨٠	٩٨,٤٣٥	صافي إيرادات الإيجارات
١,٢٧٣,٢٦٢	٥٤٨,١٠١	المجموع
(١٨١,٥٥١)	(١٩٩,٠٢١)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
١,٠٩١,٧١١	٣٤٩,٠٨٠	

(٢٢) حصة السهم من ربح الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧٣,٢٣٥	٥٦٨,١٩٩	٣٠٦,١٩٦	(٢٩٩,٣٤٧)	(خسارة) ربح الفترة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٤٩	٠,٠٢٨	٠,٠١٥	(٠,٠١٥)	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

* إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة.

(٢٣) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٠٠٧٤٤٤٠	١٩٩٢٢١٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٢٩٩٩٦٣١	٣٣٦٦٩٠١	يضاف: ودائع لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة اشهر (ايضاح ٣)
-	١٧١١٣٥٦	ينزل: بنوك دائنة
٤٧٤٩٠٧١	٣٣٢٢٧٦٤	صافي النقد وما في حكمه

(٢٤) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع نهم التأمين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	اعضاء مجلس الادارة العليا	ادارة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٠٠٠	٧١٤٤٣	٣٩٠٣٨	٣٢٤٠٥
٤٣٧٨٧	٦١١٣	١٥٢٢	٤٥٩١
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
			ذمم مدينة
			تعويضات موقوفة وذمم دائنة
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١		
٤٥٩١١	٤٧٠٧٢		عناصر قائمة الدخل:
١٣٠٤٥	٦٦٩٧		اقساط الاكتتاب
			تعويضات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٣٦٥٣٩	٣١٢٧٣٤	رواتب ومكافآت
٥٧٣٧	٤٥٠	اخرى
<u>٣٤٢٢٧٦</u>	<u>٣١٣١٨٤</u>	

(٢٥) تحليل القطاعات الرئيسية

١. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والتأمين الطبي والفروع الاخرى يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

(٢٦) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة بأخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

أن عدد القضايا المقامة على الشركة ٥٢٧ قضية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بقيمة ٢٠١٠٥٨٤ر١٠٥ دينار يقابلها ٣٨٦ قضية بقيمة ١٦٩٨ر٩٤١٠٥ دينار خلال عام ٢٠١٠ .

(٢٧) التزامات ممكن أن تطراً

على الشركة بتاريخ القوائم المالية للالتزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٠٥ر١٩٠١٩ دينار مقابل ٩٧٤ر٩٩٦ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ و في ٣١ كانون الاول على التوالي.

(٢٨) الأرباح الموزعة و الأرباح المقترحة توزيعها

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١١ في اجتماعها غير العادي بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ٢٠٠ر٢٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٦% من رأس المال المدفوع وتم توزيع اسهم مجانية عن عام ٢٠١٠ بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع اي ما يعادل ١ر٠٠٠ر٠٠٠ دينارو قد تمت الموافقة على رفع رأس المال بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية رقم ٣٠٨ / ٢٠١١ بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ .

(٢٩) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٣٠) ميزانية الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٧٥١٨٤	٥٢٧٨٣١	الموجودات -
-	٣٨٤٥٨٤٥٠	ودائع لدى البنوك
٣٠٨٤٧٩٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٩٦٠٠٠	٣٩٦٠٠١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٥٧٥٣٠	٤٩٦١٠٤	استثمارات عقارية
٤١٣٥١٢	٥٢٦٥٣٨٦	استثمارات أخرى
		مجموع الاستثمارات
٤٢٩٠٨٦	٦٢١٥٤٠	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٨٦٨٨١	٣٢٥١٨٢	مديون، صافي
١٢٤٣١٤	٢٥١٠٤٥	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٦٧٠٤٨	٢٩٨٠٨٠	شيكات برسم التحصيل
٩٢٢٨	٨٠١١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢٢٥١	٣٨٧٨٢	ممتلكات ومعدات
٦٣٢٧	٥٢٣٩	موجودات أخرى
٥٥٧٨٦٤٧	٦٨٨٥٣٧٠	مجموع الموجودات
١٦٩٢٨٢	٢٠٠٥٣٤	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٤١٧١	٨١٤١	دائنون
١٥٥٢٦٥	٢٨٠٩١٦	مصاريف مستحقة
١٦٣٩٣٤	٤٩٩٧٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٧٧٧١	-	مخصص ضريبة الدخل
٩٠٥٧٤٠	٩٥٧٤٢٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٠٦١٦٣	١٤٩٦٩٨٩	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
٤٣٣٧٥	٣٧٠٧٣	المخصصات الفنية
٢٩٢١٦٥٧	٣٠٤٠٧٤٧	صافي مخصص الادعاءات
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	صافي المخصص الحسابي
٣٠١٥٠٣٢	٣١٢٧٨٢٠	مخصصات فنية أخرى
٢٤٦٠٩	(٢٠٢٣٨٧)	مجموع المخصصات الفنية
١٣٢٨٤٣	٢٤٦٢٩٤٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٥٥٧٨٦٤٧	٦٨٨٥٣٧٠	جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات