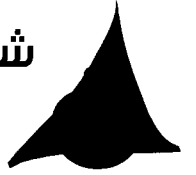


شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي
عضو مجموعة الخليج للتأمين - الكويت



للإفصاح
- البورصة
- السيد
✓/٢٦

عمان في 2012/07/24

الإشارة 448 أم / 2012

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

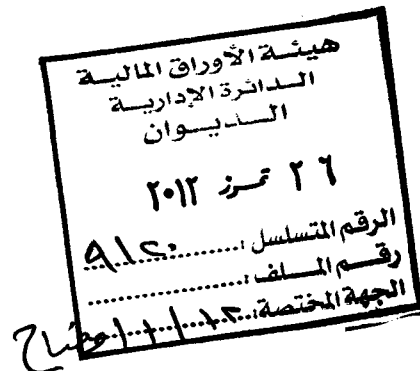
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في 2012/6/30

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في 2012/6/30 ، مع تقرير مدققي الحسابات
السادة / إرنست آند يونغ ، راجين الموافقة على نشرها وفقاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة ، كما
تجدون طياً نسخة أخرى على قرص مرن (CD) .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،



مدير أول / دائرة المحاسبة
والمراجعة

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي للتوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

لم يتم عرض ارقام المقارنة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ حيث لم تقوم الشركة باصدار قوائم مالية مراجعة للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١.

امور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيا غير متحفظ حولها بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٢. كذلك تمت مراجعة القوائم المالية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى نتيجة غير متحفظة حولها بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عشيق - عمان
ترخيص رقم ٣٩٣

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		
			الموجودات
			الاستثمارات -
			ودائع لدى البنوك
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٦,٧٩٤	٣١٧,٨٢٣	٤	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١,٦٧٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠	٥	
٢٠,٧٢١,٧٢٩	٢٢,٣٢١,٧٤٤		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الاخرى -
			نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٢٦٩,٥٤٤	٤٢٩,٩٧٥		شيكات برسم التحصيل
٤,٣٧٨,٠٠٧	٥,٢٤١,٨٠٣		مدينون، صافي
٢٢,٨٤٤,١٦٤	٢٥,٤٦٢,٨٧٣	٦	ذمم معيدي التأمين المدينة
٣,٦٣٠,٩٤٦	٣,٨٨٦,١٥٥	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٥٧,٠٨٨	١,٤٨٧,٧٢٩	٨	ممتلكات ومعدات
٥,٧٧٢,٣٢٩	٥,٨٨٥,٧٥٩		موجودات غير ملموسة
٥٣,٤٧٥	٥٦,٣٥٧		موجودات اخرى
٤٩٧,٩٧٤	٦٥٤,٣٤١		مجموع الموجودات
٦٠,١٢٥,٢٥٦	٦٥,٤٢٦,٧٣٦		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
			مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
١٤,٩٩٨,٨٨٤	١٦,٤٦٧,٧٩٦		مخصص الادعاءات، صافي
٨,٠٣٥,٥٣١	٩,٠٤٣,٤٥٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٣,٠٣٤,٤١٥	٢٥,٥١١,٢٤٦		
			دائنتون
٣,٢٨٠,٠٦٢	٤,٠٤٧,٦٧٣	٩	مصاريف مستحقة
٩٨,٢٦٢	١٧٠,٣٤٦		ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨,٦٢١,٣٤١	١٠,١٨٦,٨٣٩	١٠	مخصصات مختلفة
٥٢٩,٧٤٢	٦٦٥,٧٥٤		مخصص ضريبة الدخل
١,٢٢٧,٣٠١	٩٧٦,٤٢٠	٨	مطلوبات اخرى
٢١٩,٠٢٦	٣٤٤,٧٩٥		مجموع المطلوبات
٣٧,٠١٠,١٤٩	٤١,٩٠٣,٠٧٣		
			حقوق الملكية
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٧٢٥,٠٠٠	١١	راس المال المصرح به والمنفوع
٢,٣٤٣,٠٨٤	٢,٣٤٣,٠٨٤		احتياطي اجباري
-	١,٢٨٣,٥٥٦		الربح للفترة
٣,٢٧٢,٠٢٣	١,١٧٢,٠٢٣		الارباح المدورة
٢٣,١١٥,١٠٧	٢٣,٥٢٣,٦٦٣		مجموع حقوق الملكية
٦٠,١٢٥,٢٥٦	٦٥,٤٢٦,٧٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	
٣٠,٧٠٣,٠٤٦	٤٠,٨٤٧,٨٩٨	١٩,٨٩٣,٥٣٥	الإيرادات -
١٧,٥٢٨,٨٣٤	٢٢,١٣٥,٨٣٨	١٢,٠٠٣,٤٨١	اجمالي الاقساط المكتتبة
١٣,١٧٤,٢١٢	١٨,٧١٢,٠٦٠	٧,٨٩٠,٠٥٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٣٠٢,٨٨٠)	(١,٤٦٨,٩١٢)	٥٣١,٦٠٦	صافي الاقساط المكتتبة
١٢,٨٧١,٣٣٢	١٧,٢٤٣,١٤٨	٨,٤٢١,٦٦٠	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٢,٨٨٢,٨٣٦	٣,٩١٥,٩٧٩	١,٩١٥,٢٩٠	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
١,٦٧١,٦٧٥	٢,١٦٦,٦٥٧	١,٢٤٨,٧٢٨	إيرادات عمولات مقبوضة
٣١٨,٦٩٤	٤٤٠,٣٧٦	٢٣٥,٦٤٨	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
(٢٠١,٥٧٤)	(١٨٨,٧١٧)	(١٢٣,٨٤٣)	فوائد دائنة
(١٣,٧١٢)	٣,٢٤٩	-	صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
١٧,٥٢٩,٢٥١	٢٣,٥٨٠,٦٩٢	١١,٦٩٧,٤٨٣	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
			مجموع الإيرادات
٢١,٩٠٦,٠٥٠	٢٩,٦٨٨,٢٧٢	١٥,٢٣٣,٦١٤	التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٨١٨,٧٦٤	١,٧٣٧,٨٦٧	٨٦٤,٤٦٢	التعويضات المدفوعة
٩,٨٩٥,٦٩٠	١٣,٢٧٥,٨٣١	٧,١١٤,٢١٧	ينزل: مستردات
١٠,١٩١,٥٩٦	١٤,٦٧٤,٥٧٤	٧,٢٥٤,٩٣٥	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢٢١,٤٥٥)	١,٠٠٧,٩١٩	١,١٠٥,٤٣٦	صافي التعويضات المدفوعة
١,٧٨٢,٨٠٦	٢,٣٤٧,٩١٨	١,٠٨١,٧٣٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٠٠٥,٧٠٥	١,١٨٠,٥٨٧	٦١٨,٤٩٣	نفقات الموظفين الموزعة
٢٦٠,٩٤٥	٢٥٨,٤٢٢	١٠٥,٣٧٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٤٨,٥٨٣	٩٩٦,٩٧٢	٤٥٠,٤٨٨	أقساط فائض الخسارة
١٣,٨٦٨,١٨٠	٢٠,٤٦٦,٣٩٢	١٠,٦١٦,٤٥٥	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
			صافي عبء التعويضات
٤٤٥,٧٠١	٥٨٦,٩٧٨	٢٧٠,٤٣٢	نفقات الموظفين غير الموزعة
١٥٧,٠٤٧	٢٣٠,٤٣١	١١٧,٦٨٨	استهلاكات وإطفاءات
٢٥١,٤٢٦	٢٩٥,١٤٧	١٥٤,٦٢٢	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	مخصص تكني مدنيون
١,١٥٤,١٧٤	١,٤١٢,٥٥٦	٧١٢,٧٤٢	إجمالي المصروفات
٢,٥٠٦,٨٩٧	١,٧٠١,٧٤٤	٣٦٨,٢٨٦	الربح للفترة قبل الضريبة
(٦٠٧,٠٤٧)	(٤١٨,١٨٨)	(١٠٠,٠٤٠)	ضريبة الدخل
١,٨٩٩,٨٥٠	١,٢٨٣,٥٥٦	٢٦٨,٢٤٦	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٠٩	٠/٠٦٩	٠/٠١٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

التغير	الارباح	الربح	المتراكم في	احتياطي	راس المال
القيمة العادلة	المدورة*	للفترة	القيمة العادلة	إجمالي	المصرح به
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	والمدفوع
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,١١٥,١٠٧	٣,٢٧٢,٠٢٣	-	-	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠
١,٢٨٣,٥٥٦	-	١,٢٨٣,٥٥٦	-	-	-
-	(١,٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	١,٢٢٥,٠٠٠
(٨٧٥,٠٠٠)	(٨٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٣,٥٢٣,٦٦٣	١,١٧٢,٠٢٣	١,٢٨٣,٥٥٦	-	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٨,٧٢٥,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢
١٩,٩٥٧,٦٩٧	٣,٠٩٥,٩٥٨	-	(٦١,٥٢٦)	١,٩٢٣,٢٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(٦١,٥٢٦)	-	٦١,٥٢٦	-	-
١٩,٩٥٧,٦٩٧	٣,٠٣٤,٤٣٢	-	-	١,٩٢٣,٢٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٩٩,٨٥٠	-	١,٨٩٩,٨٥٠	-	-	-
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢١,٨٥٧,٥٤٧	٥٣٤,٤٣٢	١,٨٩٩,٨٥٠	-	١,٩٢٣,٢٦٥	١٧,٥٠٠,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١١

* تتضمن الارباح المدورة مبلغ ١,٤٨٧,٧٢٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٩٥٧,٠٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، تمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر للتصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٢٢٥,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار.

*** وافقة الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ كإرباح نقدية على المساهمين.

**** بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١١ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ١٦,٦٦٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ايضاح
دينار	دينار	
٢,٥٠٦,٨٩٧	١,٧٠١,٧٤٤	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		ربح الفترة قبل الضريبة
١٥٧,٠٤٧	٢٣٠,٤٣١	تعديلات بنود غير نقدية -
١٣,٧١٢	(٣,٢٤٩)	الإستهلاكات والاطفاءات
(٢٢١,٤٥٥)	١,٠٠٧,٩١٩	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٠٢,٨٨٠	١,٤٦٨,٩١٢	صافي مخصص الادعاءات
٧٦,٥١٢	١٥٣,٦٩٦	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
		خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
٢٢,٤٦٠	٤٨,٩٧١	خلال قائمة الدخل
٣,٤٥٨,٠٥٣	٥,١٠٨,٤٢٤	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود</u>
		<u>راس المال العامل</u>
(٣٩٨,٤٩٦)	(٨٦٣,٧٩٦)	شيكات برسم التحصيل
(١,٠٣٢,٢٢٣)	(٢,٨٣٣,٤٠٩)	مدينون
(١,١٥٧,٩٥٠)	(٣٤٠,٥٠٩)	نعم معيدي التأمين المدينة
(١٠٢,١٥٧)	(١٥٦,٣٦٧)	الموجودات الأخرى
٤٥٧,٣٨٢	٧٦٧,٦١١	دائنون
٥٨,٤٦٠	٧٢,٠٨٤	مصاريف مستحقة
١٢٨,٧٨٣	١,٥٦٥,٤٩٨	نعم معيدي التأمين الدائنة
(٤٠,٩٠٦)	(١٧,٦٨٤)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٧٣,٩٣٢	١٢٥,٧٦٩	مطلوبات أخرى
١,٤٤٤,٨٧٨	٣,٤٢٧,٦٢١	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</u>
(٩٩٩,٣٣٤)	(١,١٩٩,٧١٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٤٤٥,٥٤٤	٢,٢٢٧,٩١١	<u>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(٩٨٦,٠٥٨)	(٣٥٨,٥٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٧	٢٨,٩٠١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٤١٠)	(١٣,٨٢٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٨٦,٢٠١)	(٣٤٣,٤٩٤)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	(٨٧٥,٠٠٠)	توزيعات ارباح نقدية
-	(٨٧٥,٠٠٠)	<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</u>
(٥٤٠,٦٥٧)	١,٠٠٩,٤١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٧,١١٥,٦٥٢	١٩,٧٢٩,٤٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦,٥٧٤,٩٩٥	٢٠,٧٣٨,٨٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشقة، العربي للتأمين المساهمة العلمية المحدودة

مخصص الإعاقات في بداية
كلية التمريض

المشترك العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة
ارباح الاحتياط لأعمال التأمينات العامة لسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (خبر مفصلة)

المصدر	خروج الأخرى			الطبي			المسؤولية المدنية			الحقوق والأصول الأخرى			الطيران			المسؤولية			المركبات		
	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير	توفير
١٢,٨٧١,٣٣٢	١٧,٢٤٣,١٤٨	٣٧٣,٧٨٤	٥٤٤,٨٣٦	٦,٠٨٥,٠٣٢	٩,١٤٣,٩٤٧	٥٧,٦٦٩	٤٤,٤٧٦	٤١٢,١٥٥	٥٠٨,١١٤	-	-	١٨٤,٩٠٧	٢٠٢,٩٥٥	٥,٧٦٢,٧٨٥	٦,٧٦٨,٨٣٠						
٩,٦٧٠,١٤١	١٥,٦٨٢,٤٩٣	١١٢,٦٨٥	١٨٤,٢٧٤	٤,٦٢٠,٤٦٣	٩,٤١٥,٩١١	٢٨,١٣١	(١,٣٣٧)	١٥٧,٤٨٨	٢٣١,٦٠٧	-	-	٤٩,٠٠٣	٤١,٧٧٢	٥,٠٠٢,٣٧١	٥,٨١٠,٣٥٦						
٢,٩٠١,١٩١	١,٥٦٠,٦٥٥	٢٦١,٠٩٩	٣٦٠,٥٩٢	١,٤٦٤,٥٦٩	(٧٧,٦٦٤)	٢٤,٥٣٨	٤٥,٨٠٣	٧٥٤,٦١٧	٧٧,٥٠٧	-	-	١٣٥,٩٠٤	١٦١,١٨٣	٦٦,٤١٤	٩٨,٥٦٤						
٢,٨٨٧,٨٣٦	٢,٩١٥,٩٧٩	٢٤٣,٩١٨	٥٣٣,٤٩٩	١,٩٦٩,١٢٩	٢,٦٦٩,١٩٣	٥٣,٠١١	٦٦,١٣٥	٣٥٦,٩٩٢	٤١٩,٣١٨	(١٥,٨٠٠)	٧,٥٨١	١٤٤,٩٠٩	١٢٢,٢٦٥	٢١,٤٨٧	٢٨,٤٧٨						
١,٦٧١,٦٧٥	٢,١٦٦,٦٥٧	٦٨,٠٠٤	١١٧,١٧٤	٩١٣,٧٦٦	١,٢٤٠,٤١٤	١١,٠١١	١٢,١٥٠	٦٣,٥٩٤	٨٧,١٤٧	(٤٩١)	١,٩٩٣	٣١,٢٣٨	٤٤,٦٣٤	٥٨٤,٥٥٣	٦٢٣,١٤٥						
٧,٤٥٥,٧٠٢	٧,٦٤٣,٢٦١	٦٧٢,٠٢١	١,٠١٠,٧٨٥	٤,٣٤٧,٤٦٤	٣,٦٣٧,٦٤٣	٨٨,٥٦٠	١٢٤,٠٨٨	٦٧٥,٦٥٣	٧٨٢,٩٧٢	(١٦,٧٩١)	٩,٥٧٤	٣١١,٢٤١	٣٨٨,٠٤٢	١,٣٧٩,٤٥٤	١,٦٨٠,١٨٧						
٧٩٩,٦١٧	٩٣٤,٥٤١	٥٥,٦٩٩	٤٢,٢٢٦	٢٦٩,٧١٧	٣٢١,٩٦٨	٩,٢٧٦	٥,٢٨٩	٦٥,٩٣٥	٨٩,٨٥٠	-	٨,٩٠١	٢٠,٥٦٤	٦٧,٨٧٣	٣٧٨,٥٥٦	٣٦٨,٤٠٤						
٢٦٠,٩٤٥	٢٥٨,٤٢٢	٧١,٤٨٣	٤٥,٥٤٨	-	-	-	-	٩٨,٩٣٨	١١٢,٧٣٨	-	-	١٨,٣٦٣	٢٢,٣٤١	٧٢,٢١١	٧٧,٨٠٥						
٢,٧٨٨,٥١١	٢,٥٢٨,٥٠٥	٢٤٦,٥٩٠	٣١٩,٨٦٦	١,٥٧٢,١٩٧	٢,١٣٦,٥٧٦	١٧,٩٤٢	١٨,٧١٩	١٩٧,٣٦٦	٢٢٦,٦٦٥	٦,٠٣٤	٢١,٥٠٠	٨٢,١٨٢	٧٧,٩٤٨	٦٦٦,٢٣٠	٧١٨,١٨١						
٤٨,٨٨٦	٦٢,٤٣١	٣,٧٢٤	٣,٤٩٤	٣٣,٦٦٩	٤٧,٤٠٩	-	-	٨,٨٠٣	٨,٨٥١	-	-	٢,٢٩٠	٢,٦٧٧	-	-						
٣,٨٩٨,٣٩١	٤,٧٨٣,٨٩٩	٣٧٧,٤٩٦	٤١١,١٣٤	١,٨٧٥,٨٨٣	٢,٥٠٥,٩٨٣	٧٧,٦٦٨	٢٤,٠٠٨	٣٧١,٠١٢	٤٤٧,٥٩٤	٦,٠٣٤	٢١,٦٥١	١٢٣,٤٤٩	١٢٠,٨٣٩	١,١٦٦,٦٩٧	١,١٦٤,٣٩٠						
٢,٥٥٧,٦٦٣	٢,٨٥٩,٣٩٢	٢٦٥,٥٢٥	٥٩٩,٦٥١	٢,٤٧١,٥٨١	١,١٢١,٦٦٠	٦١,٣٦٢	١٠٠,٠٨٠	٢٠٤,٢٤١	٢٣٥,٣٣٨	(٢٢,٢٣٥)	(٢٠,٣٧٧)	١٨٧,٧٨٢	٢٢٧,٢٠٣	٢٥٩,٤٥٧	٤٨٥,٧١٧						

البيانات المتخذة من

البيانات

البيانات

البيانات

البيانات

البيانات

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته أكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٢ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار مقسمة الى ١٨,٧٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفرعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبدلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,٦٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 ٢٠١١. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٢:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الألبات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف
يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معايير المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل
يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تندي مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تنني في قيمتها ويتم أخذ هذا التنني في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		
		ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة اشهر		ودائع تستحق خلال فترة شهر
المجموع	المجموع	وحتى ثلاثة اشهر	وحتى ثلاثة اشهر	وحتى ثلاثة اشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١	١٩,٥٢٠,٠٩٥	١,٠١٣,٨٢٦	داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥% الى ٥,١% خلال الفترة من العام ٢٠١٢.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الاول ٢٠١١ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٥٩٠,٩٧٢	٤,٦٧٢,٣١٢	البنك الأردني الكويتي
٦,٢٣٦,٦٠٢	٣,٣٧٩,٣٠٩	بنك المال الاردني
٦,٢٣١,٨٦١	٢,٣١٦,٢١٢	بنك الإستثمار العربي الأردني
١,٠٩٤,٦٧٣	١,٢٣٦,٨٩٦	بنك سوسيتيه جنرال
٥٣٠,٨٢٧	٦٢٦,٥١٥	بنك عودة
-	٢,١٣٣,٠٠٠	بنك الاتحاد
-	٢,٠٥٠,٠٠٠	بنك لبنان والمهجر
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
-	١,٠١٣,٨٢٦	البنك الاهلي الاردني
-	١,١٠٥,٨٥١	بنك الاردن
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,١٠٠	٤٢,٩٦٠	داخل الاردن
٩١٤	١,٢٨٣	اسهم مدرجة:
٢٦,٢٨٠	٢٦,٢٨٠	البنك العربي
١٥٣,٣٠٠	١١٩,٧٠٠	شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
١٣٩,٢٠٠	١٢٧,٦٠٠	شركة التأمين الاردنية
٣٦٦,٧٩٤	٣١٧,٨٢٣	شركة حديد الاردن
		شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٢,٤٧٠,٠٠٠	٢,٤٧٠,٠٠٠
٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٧٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠

داخل الاردن

سندات مالية غير مدرجة:

شركة تطوير العقبة

شركة العرب للتنمية العقارية

مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن

ينزل: التذني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

سنة فأكثر	اقل من سنة
دينار	دينار
١,٢٧٠,٠٠٠	-
١,٢٠٠,٠٠٠	-
٢,٤٧٠,٠٠٠	-

سندات شركة تطوير العقبة *

سندات شركة العرب للتنمية العقارية **

* قامت الشركة خلال شهر تشرين الاول من العام ٢٠٠٩ بشراء ١٢٧ سند لشركة تطوير العقبة تستحق هذه السندات بتاريخ اول تشرين الاول ٢٠١٤ بسعر فائدة ثابت يبلغ ٧,٧٥٪ سنوياً للثلاثون الاولى، وسعر فائدة متغير كل ستة اشهر للثلاثين شهراً المتبقية من عمر السند، تدفع الفوائد على هذه السندات بتاريخ اول نيسان واول تشرين الاول من كل عام، ان هذه السندات مكفولة من قبل سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (هيئة حكومية).

تظهر السندات المالية لشركة تطوير العقبة بالكلفة والبالغ قيمتها ١,٢٧٠,٠٠٠ دينار.

** استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١ والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية اول نيسان ٢٠١٤ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا ولم تقم شركة بتحصيل او اثبات اي من فوائد السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها بالمنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التذني والبالغ قيمته ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣,٤٤٨,٤٩١	٢٦,٥٣٥,٣٧٥
٦٢,٢٦٢	٦٧,٦٥٠
٧٧,٠٠٨	١١١,١٠٥
٢١٤,٧٤٤	١٦٣,٤٤٣
٢٣,٨٠٢,٥٠٥	٢٦,٨٧٧,٥٧٣
٩٥٨,٣٤١	١,٤١٤,٧٠٠
٢٢,٨٤٤,١٦٤	٢٥,٤٦٢,٨٧٣

• ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم الوكلاء

ذمم الموظفين

ذمم أخرى

• ينزل: مخصص تكني مدينون

صافي مدينون

• تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مجموعها ١٣,٨٠٩,٣٧٥ دينار مقابل ١٤,٧٥٣,٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

• ان الحركة على مخصص تكني مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٨٨,٥٠٠	٩٥٨,٣٤١
١٦٩,٨٤١	٤٥٦,٣٥٩
٩٥٨,٣٤١	١,٤١٤,٧٠٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

اضافات

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٥٦٦,٣٩٥	٩٨٩,٠٤٩
٢,٣٠٦,٢١٠	٢,٩٨٢,٤٠٦
٣,٨٧٢,٦٠٥	٣,٩٧١,٤٥٥
٢٤١,٦٥٩	٨٥,٣٠٠
٣,٦٣٠,٩٤٦	٣,٨٨٦,١٥٥

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

• ينزل: مخصص تكني ذمم معيدي التأمين المدينة

صافي ذمم معيدي التأمين

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣,٥٠٠	٢٤١,٦٥٩
٢١٨,١٥٩	-
-	(١٥٦,٣٥٩)
٢٤١,٦٥٩	٨٥,٣٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
استردادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٠٢٨,٠٠٢	١,٢٢٧,٣٠١
(١,٢٠٧,٨١٨)	(١,١٩٩,٧١٠)
(٣٢,٢٥١)	-
١,٤٣٩,٣٦٨	٩٤٨,٨٢٩
١,٢٢٧,٣٠١	٩٧٦,٤٢٠

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨٢١,٨٢٩	٩٤٨,٨٢٩
(٢١٤,٧٨٢)	(٥٣٠,٦٤١)
٦٠٧,٠٤٧	٤١٨,١٨٨

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
اثبات موجودات ضريبية مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٠٦,٨٩٧	١,٧٠١,٧٤٤	الربح المحاسبي
-	(٨,٢٦٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٩١٧,٣٩٠	٢,٢٥٩,٩٧٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٤٢٤,٢٨٧	٣,٩٥٣,٤٥٤	الربح الضريبي
%٢٤,٢	%٢٤,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٠ وضريبة مبيعات حتى ٣١ آيار ٢٠١١. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٠,٠٠٠	٣٣٩,٥٢٨	١,٤١٤,٧٠٠	٤٥٦,٣٥٩	-	٩٥٨,٣٤١
٥٨,٠٠٠	٢٠,٤٧٢	٨٥,٣٠٠	-	١٥٦,٣٥٩	٢٤١,٦٥٩
٣٤٩,٩٥٩	٧٢٧,٩٤٧	٣,٠٣٣,١١٠	١,٥٧٤,٩٩٠	-	١,٤٥٨,١٢٠
١٢٧,١٢٩	١٥٩,٧٨٢	٦٦٥,٧٥٥	١٥٣,٦٩٦	١٧,٦٨٣	٥٢٩,٧٤٢
١٩٢,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠
٩٥٧,٠٨٨	١,٤٨٧,٧٢٩	٦,١٩٨,٨٦٥	٢,٣٨٥,٠٤٥	١٧٤,٠٤٢	٣,٩٨٧,٨٦٢

موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص تكني مدينون

مخصص تكني ذمم معيدي التأمين المدنية

مخصص الادعاءات غير المبلغه

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص تكني في قيمة موجودات مالية

بالكلفة المطفاة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٣,٤٩٧	٩٥٧,٠٨٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٣٣,٥٩١	٥٣٠,٦٤١	الاضافات
٩٥٧,٠٨٨	١,٤٨٧,٧٢٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٠,٦٨٥	٥٢٧,١٣٩	ذمم وكلاء
١,٢٢٦,٢٤٧	١,١٧١,٦٤٧	ذمم تجارية وشركات
١٨٨,٣٩٨	٤٤٧,٨٦٧	ذمم كراجات وقطع سيارات
١,٣٧٠,٢٠١	١,٨٤٥,٢٣٥	ذمم الشبكة الطبية
٨,١٠٦	٩,٧١٠	ذمم الموظفين
٤٦,٤٢٥	٤٦,٠٧٥	ذمم اخرى
٣,٢٨٠,٠٦٢	٤,٠٤٧,٦٧٣	

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢,٠٣٥	٨٩,٩٦٩	شركات التأمين المحلية
٨,٥٢٩,٣٠٦	١٠,٠٩٦,٨٧٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
٨,٦٢١,٣٤١	١٠,١٨٦,٨٣٩	

(١١) راس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٢٧٥,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٨,٢٧٥,٠٠٠ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل راس مال مصرح به ومدفوع بقيمة ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

تمت زيادة رأس المال اكثر من مرة كان اخرها خلال عام ٢٠١٢ وذلك بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١,٢٢٥,٠٠٠ دينار من ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار الى ١٨,٢٧٥,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال.

(١٢) صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١١,٣٠٧	٤٩,٢٣٦	ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٥٧٩	١١,٠١٨	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
(٢٢,٤٦٠)	(٤٨,٩٧١)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٠١,٥٧٤)	(١٨٨,٧١٧)	

(١٣) حصة السهم الاساسية والمخفضة 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		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٨٩٩,٨٥٠	١,٢٨٣,٥٥٦	٢٦٨,٢٤٦
١٨,٢٧٥,٠٠٠	١٨,٢٧٥,٠٠٠	١٨,٢٧٥,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٠٩	٠/٠٦٩	٠/٠١٤

الربح للفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

حصة السهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية من ربح الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٦٩,٥٤٤	٤٢٩,٩٧٥
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
١٩,٧٢٩,٤٧٩	٢٠,٧٣٨,٨٩٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع نظم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٤,٥٩٠,٩٧٢	٤,٦٧٢,٣١٢	-	٤,٦٧٢,٣١٢
(٦٤,١٣٧)	(٣٤٦,٦٥٥)	-	(٣٤٦,٦٥٥)
١,٢٨٤,٩٧٤	٣٩٨,٧٠٥	-	٣٩٨,٧٠٥
٢١٧,٦١٢	١٧١,٩٤٠	-	١٧١,٩٤٠
٣١,٥١٨	٣٧٤,٣١٧	٢٩,٣١١	٣٤٥,٠٠٦

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع لاجل
حساب جاري مدين (رصيد دائن)
ودائع تحت الطلب
تأمين كفالات
نعم مدينة

بنود خارج قائمة المركز المالي:
كفالات

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	مجلس الادارة والادارة العليا	البنك الاردني الكويتي - عضو مجلس إدارة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٥٢,٣٣٨	٩٤,٦٥٤	-	٩٤,٦٥٤
١,٠٠٣,٦٥٤	١,٠٠٦,٧١٨	٥,٦١٧	١,٠٠١,١٠١
٢٠,٠١٧	٢١,٨٠٩	-	٢١,٨٠٩
١٩,١٥٣	-	-	-
٣١٨,١٧٧	٣٧١,٩٣١	٣٧١,٩٣١	-
٢٣٠,٦٠٠	٥٩١,٧٩٣	٥٩١,٧٩٣	-
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-

عناصر قائمة الدخل الشامل:

فوائد بنكية دائنة
اقساط تأمين
مصاريق وفوائد بنكية مدينة
مصروف ايجارات
رواتب
مكافآت
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٤٨,٧٧٧	٥٩١,٧٩٣

رواتب ومكافآت

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل (تأمين المركبات، تأمين البحري والنقل، تأمين الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات، تأمين المسؤولية، التأمين الطبي). وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل (تأمين الحياة الفردي وتأمين الحياة الجماعي) يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الاستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا، هذا وقد قامت الشركة بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ١,٤٤٨,٣١٢ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٧١٩,٤٠٠ دينار بلغت قيمة تأمينتها النقدية مبلغ ١٧١,٩٤٠ دينار.