



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

عمان في : ٢٠١٢/٧/٣١

اشارتنا : ٦٢٧/١/١/٥/١٠٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد ،

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٢/٦/٣٠

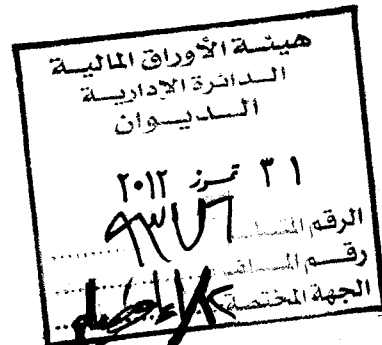
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، واستناداً لأحكام المادة (٢-أ/٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، والمادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم ما يلي :-

- 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



شركة الشرق الأوسط 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 الأوسط للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا للقوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة 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. ان 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 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في ايضاح رقم (٧) 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
محاسبون قانونيون
بشمل: إبراهيم، بكتر
ترخيص رقم ٥٩٢

شركة الشرق الأوسط 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		
٤٣٤٩٧٧٧	٥٩٧٤٤٣١	٣	الموجودات
٩٠٩١٧٩٨	٨٣٨٩٩٩٣	٤	الاستثمارات -
١٨٤٤٨٢٥٧	١٨٣٧٦٨٢٥	٥	ودائع لدى البنوك
١٠٥٠٨٠٠	١٤٢٤٦٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٢٦٤٣٩٠	٢٤٠٥٨٦١٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٣٤٠٣	٥٥٣٨٨٢		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٨٧٤٨٣٧٥	٥٨٤٩٥٩١١		استثمارات عقارية
			قروض حملة وثائق الحياة
			مجموع الاستثمارات
١٢٨٢٥٨٧	١٩١٩٣٥٥		الموجودات الأخرى -
٢٧٨٤٩٨	٣٦١١٢٧		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣٥٢٥٨٢١	٣٥٦٢٦١٨	٨	شيكات برسم التحصيل
٢٨٨٢١٤٧	٣٦٥٧٧٠٦	٩	مدن، صافي
٢٤٦١٦٠	٤٤٠٩٨٣	١٣	ذمم معدي التأمين المدينة
٩٥٤٨٨٥	٤٣٢٤٠٠٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠٠٠	٦٠٠٠		ممتلكات ومعدات، صافي
١٠٥٧٧٣٥	١٠٥٨٢١٤		موجودات غير ملموسة
٦٩٠٦٦٢٠٨	٧٣٨٧٩٩٢٠		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٤٧٣٣٢٩٤	٥٧٥٨٧١١		المطلوبات وحقوق الملكية
٣٩٤٣٤٤٢	٤٢١٣٠٢٨		مطلوبات عقود التأمين -
٣٠٤٦٢٣٥	٣١٩٤١٠٢		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠		مخصص الادعاءات، صافي
١١٩٧٢٩٧١	١٣٤١٥٨٤١		المخصص الحسابي، صافي
			مخصصات فنية أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٦٨٦٢٢٢	١٤٦٩٧٥٢	١٠	المطلوبات الأخرى -
٤٠٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠	١٤	بنوك دائنة
١٨٨٠٢٥	٨٠١٣٦٨	١١	قروض قصيرة الاجل
٤٤٢٥٨	٤٣٦١٨		دائنون
٤٧٠٤٣٠١	٥٨٥٣٠٠١	١٢	مصاريف مستحقة
١٠٥٨١١	٨٩٧٤٠		ذمم معدي التأمين الدائنة
٥٧٥٣٣٢	٨٢٢١٤٣	١٣	مخصصات مختلفة
٥٣٨٧٧٧٤	٦٦٦١٤٦		مخصص ضريبة الدخل
٢٩٦٦٤٦٩٤	٣٣١٥٦٦٠٩		مطلوبات أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
٧٨٥٧٧٣٣	٩٥٧٠٨١	١٤	المطلوبات غير المتداولة
٣٧٥٢٢٤٢٧	٤٢٧٢٧١٩٠		قروض
			مجموع المطلوبات
٢١٠٠٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠٠٠	١٥	حقوق الملكية -
٣٦٦٧٨٧	٣٦٦٧٨٧	١٦	رأس المال
١٢٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠	١٦	احتياطي اجباري
(٥٣١٤)	(٦١٥٠٨٢)	١٧	احتياطي اختياري
٦٢٠٧٧٠٨	٤٧٣٥٠٢٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	١٦٥١٩٨		الأرباح المنورة
٣١٥٤٣٧٨١	٣١١٥٢٧٣٠		ارباح الفترة
٦٩٠٦٦٢٠٨	٧٣٨٧٩٩٢٠		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاحات
دينار	دينار	
١٤٩٨٣,٠٢١	١٧,٣٣٣,٧٢٩	الإيرادات -
٩,٥٩١,١٣١	١٠,٢٥٧,٧٥٥	اجمالي الاقساط المكتتبة
٥,٣٩١,٨٩٠	٧,٠٧٥,٩٧٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
(١٠,٦٤٥)	(١,٠٢٥,٤١٧)	صافي الاقساط المكتتبة
(١١٩,٠٩٠)	(١٤٧,٨٦٧)	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
٥,٢٦٢,١٥٥	٥,٩٠٢,٦٩٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٠٩٠,٣٠٧	١,١٥٢,٧٣٨	صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢٢٨,٦٦٠	٣١٤,٨٠٦	عمولات مقبوضة
٦٥,٧٦٧	٨٠,٠٥٠	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين وايرادات الاكتتاب الاخرى
٥٤٨,١٠١	٩٠٨,٠٤٠	فوائد دائنة
٣٩,٨١٢	(١٠,٥٧٣)	صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات
٧,٢٣٤,٨٠٢	٨,٣٤٧,٧٥١	(مصاريف) إيرادات اخرى
		مجموع الإيرادات
٦,٤٧٨,١٥٥	١٢,٨٧٨,٤٨٨	التعويضات والخسائر والمصاريف
١٥٣,٦١٣	١١٨,٥٢٧	التعويضات المدفوعة
١,٤٠٧,٨٣٠	١,٤٠٢,٠٤٦	استحقاقات وتعويضات ووثائق تأمين
١,٣٦١,٢٢٩	٧,٦٣٣,٨٠٩	ينزل: مستردات
٣,٨٦٢,٧٠٩	٣,٩٦١,١٦٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
(٣٥,٧٨٣)	٢٦٩,٥٨٦	صافي التعويضات المدفوعة
١,٠٥٤,٠٣٢	١,٠٢٢,٢٣٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٣٨,٨٨٧	٤٢٧,٨٠١	نفقات موظفين موزعة
٨٦,٧١٣	٨٤,٢٥٤	مصاريف ادارية وعمومية موزعة
٤٩٤,٣٧٩	٥٩٤,٧٥٠	اقساط فائض الخسارة
٣١,٣٨٨	٣٥,٠٢٤	عمولات مدفوعة
٥,٩٣٢,٣٢٥	٦,٣٩٤,٨١٤	مصاريف اخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
		صافي عبء التعويضات
٢٤٣,٣٢١	٢١٣,٥٩٥	نفقات الموظفين غير موزعة
٧٧,٥٣٠	٧٧,٠٤٣	استهلاكات واطفاءات
٤١,٧٢٧	٧٩,٢٥٧	مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة
١٣,٦٠٩	١٣,٧٦٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٨٢,٠٧٨	٢٢٩,٨٥٨	فوائد مدينة
٦٥٨,٢٦٥	٦١٣,٥١٨	اجمالي المصروفات
٦٤٤,٢١٢	١,٣٣٩,٤١٩	الربح للفترة قبل الضريبة
(٧٥,٣١٣)	(١٧٤,٢٢١)	ضريبة الدخل
٥٦٨,٨٩٩	١,١٦٥,١٩٨	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٢٧	٠,٥٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٦٨٨٩٩	١٨٦٥١٩٨	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٤٢٦٥٢٦)	(٨٣٥٦٨)	الدخل الشامل الاخر
		خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢٦٨١)	الاخر
١٤٢٣٧٣	١٠٧٨٩٤٩	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
القائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير محققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ ٥٤٣ ٧٨١	-	٦ ٢٠٧ ٧٠٨	(٥٣١ ٥١٤)	١ ٢٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٦٧ ٨٧	٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-
(١ ٤٧٠ ٠٠٠)	-	(١ ٤٧٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١ ٠٧٨ ٩٤٩	١ ٦٥ ١٩٨	(٢ ٦٨١)	(٨٣ ٥٦٨)	-	-	-	-	-	-
٣١ ١٥٢ ٧٣٠	١ ٦٥ ١٩٨	٤ ٧٢٥ ٠٢٧	(٦١٥ ٠٨٢)	١ ٢٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٦٧ ٨٧	٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-
٣٢ ٧٥٦ ٤٥٧	-	٧ ٣٧٢ ٦٢٣	٥٣٦ ١٦٠	١ ٢٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٤٧ ٦٧٤	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-
(٤٧٧ ٣٨١)	-	٣٠٦ ٤٩٠	(٧٨٣ ٨٧١)	-	-	-	-	-	-
٣٢ ٢٧٩ ٠٧٦	-	٧ ٦٧٩ ١١٣	(٢٤٧ ٧١١)	١ ٢٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٤٧ ٦٧٤	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-
(١ ٢٠٠ ٠٠٠)	-	(١ ٢٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٤٢ ٣٧٣	٥٦٨ ٨٩٩	-	(٤٢٦ ٥٢٦)	-	-	-	-	-	-
٣١ ٢٢١ ٤٤٩	٥٦٨ ٨٩٩	٦ ٤٧٩ ١١٣	(١٧٤ ٢٣٧)	١ ٢٠٠ ٠٠٠	٣ ٦٤٧ ٦٧٤	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-

٣٠ حزيران ٢٠١١ -

لرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١

الآثار الناتجة من تطبيق مبادئ التقارير المالية الدولي رقم (٩)

لرصيد للمحل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١

وزريعات ارباح نقدية (ايجاح ٢٥)

الدخل الشامل للفترة

لرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

لا يشمل هذا البند ارباح غير متحققة يحظر التصرف بها وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٣ ٧٨ دينار مقيد للتصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية وتقرأ معها

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
٦٤٤٢١٢	١٣٣٩٤١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٧٧٥٣٠	٧٧٥٤٣	التعديلات لبنود غير نقدية
١٠٦٤٥	١٠٢٥٤١٧	الاستهلاكات والإطفاءات
١١٩٠٩٠	١٤٧٨٦٧	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٣٥٧٨٣)	٢٦٩٥٨٦	صافي المخصص الحسابي
١٣٦٠٩	١٣٧٦٥	صافي مخصص الادعاءات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٠٨٥٢٩	٧٠١٨٠٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٤٩٩٧)	(٩١٦٦٦)	ارباح موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(١١٥٠٠)	-	ارباح بيع ممتلكات و معدات
١٤٦١٨٣٥	٣٤٨٣٢٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٦١٩٤٧)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١٠٣٢)	(٨٢٦٢٩)	شيكات برسم التحصيل
٩٠٥٩٥٦	(٣٦٧٩٧)	مدينون
(١٢٣٤٧٦)	(٧٧٥٥٥٩)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦١٨٤)	(٤٧٩)	الموجودات الأخرى
(٤٧٤٩٢)	(٣٨٦٦٥٧)	دائنون
٥٤٦٢٠٨	١٤٨٧٠٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٦٨٦٧٤)	(١٦٠٧١)	المخصصات المختلفة
١٩٥٨٢٠	١٢٧٢٧٣١	المطلوبات الأخرى ومصاريف مستحقة
٢٧٧١٠١٤	٤٦٠٦٤٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٤٢٠٤٣٢)	(٩٥٨٤٣)	الضريبة المدفوعة
٢٣٥٠٥٨٢	٤٥١٠٦٣٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٣٨٩٣)	(٥٤٩٧١)	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣٥٩٧٠٤٩)	(٢٢٠٦٩٣٣)	الشامل الآخر
(٣٨٥٧٤)	(١٠١٧٩)	شراء استثمارات عقارية
(٣٨٢١)	(٣٤٥٥)	قروض حملة بوالص الحياة
١١٥٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٦٥١٨٣٧)	(٢٢٧٥٥٣٨)	بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٧٤٩٤٨	١٧١٢٨٤٨	القروض
-	(٢١٦٤٧٠)	بنود دائنة
(١٢٠٠٠٠٠)	(١٤٧٠٠٠٠)	ارباح موزعة
(١٢٥٠٥٢)	٢٦٣٧٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٤٢٦٣٠٧)	٢٢٦١٤٧٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٧٤٩٠٧١	٥٣٠٧٣١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٣٢٢٧٦٤	٧٥٦٨٧٨٦	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 ٢٠١٢ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٩٢,٢٦١	١,٠٢٢,٨٩٣	الأقساط المكتتبة -
٣٨١,٢٩٨	٤١٤,٤١٩	الأعمال المباشرة
١,٣٧٣,٥٥٩	١,٤٣٧,٣١٢	إعادة التأمين الوارد
		إجمالي الأقساط
		ينزل:
٣٦٢,٣١٢	٣٩٢,٧٦٤	أقساط إعادة التأمين المحلية
٤٥٦,٩١٩	٤٥٩,٦١٢	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٥٥٤,٣٢٨	٥٨٤,٩٣٦	صافي الأقساط
		يضاف:
٣,٣٧٩,٠٦٧	٣,٥٢٩,١٥٧	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٤٥٧,٤١٠	٤٨٢,٩٢٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢,٩٢١,٦٥٧	٣,٠٤٦,٢٣٥	صافي المخصص الحسابي
		ينزل:
٣,٥٧٩,٤٤٥	٣,٧٠٨,٦٦١	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٥٣٨,٦٩٨	٥١٤,٥٥٩	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣,٠٤٠,٧٤٧	٣,١٩٤,١٠٢	صافي المخصص الحسابي
٤٣٥,٢٣٨	٤٣٧,٠٦٩	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 ٢٠١٢ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٦٥,١٧١	٢٩٨,٠٢٠	التعويضات المدفوعة
١٥٣,٦١٣	١١٨,٥٢٧	استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
٣٢٠,٤٠١	٢٠٦,٤٠٧	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
١٩٨,٣٨٣	٢١٠,١٤٠	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
١٧١,٩٧٧	١٤٩,٨٠٦	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
١٣٤,٩٠٤	١١٥,٩٣٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
٣٧,٠٧٣	٣٣,٨٧٦	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٢٠٥,٨٨٨	١٩٨,٨٠٨	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
١٦٢,٥١٣	١٦٤,٨٣٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
٤٣,٣٧٥	٣٣,٩٧١	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
١٩٢,٠٨١	٢١٠,٤٥٠	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٣٥ر٢٣٨	٤٣٧ر٠٦٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
١٩٢ر٠٨١	٢١٠ر٠٤٥	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
١٢ر٦٦٣	١٤ر٠٠٣	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٢٢٧ر٤٣١	٣٢٠ر٠٧٢	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١ر٥٨٨	٢ر٠٩٨	إيرادات أخرى
٢٤١ر٦٨٢	٣٣٦ر١٧٣	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٧١ر٠٤٤	٦٨ر٣٥٩	عمولات مدفوعة
١٢٨ر٣٧٤	٩٦ر٦٠٤	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٣١ر٣٨٨	٣٥ر٠٢٤	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٢٣٠ر٨٠٦	١٩٩ر٩٨٧	مجموع المصروفات
٢٥٤ر٠٣٣	٣٦٣ر٢١٠	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 ٢٠١١ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢١,٠٠٠,٠٠٠ ر.٢١ مسهماً 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 (٦) المنعقد ١٧ تموز ٢٠١٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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 قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ٢٠١١. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٢:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأوتات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل
يوضح التعديل تحديد الضريبة الموجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن
الضريبة الموجلة 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 يتطلب التعديل أن يتم قياس
الضريبة الموجلة 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 للقيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في
مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن 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 وإن 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 تنقي 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
السنواتية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ
خسارة التنقي (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 اعتمادا 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 تنقي في قيمتها ويتم أخذ هذا
التنقي في قائمة الدخل الشامل.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		
		ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع		دينار	دينار	دينار
(مدققة)		(غير مدققة)		
٤٣٤٩٧٢٧	٥٩٧٤٤٣١	٤٨٧٥٠	-	٥٩٢٥٦٨١

- ٢٠١٢

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار والجنيه الاسترليني من ٢٥٪ إلى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٦٢٥٠	٢٧٦٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦٢٥٠	١٦٢٥٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
٣٢٥٠٠٠	٣٢٥٠٠٠	

(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)	
٦٧١٦٦٩٩	٦١٩٨٩٧٥	داخل الأردن أسهم مدرجة
٢٣٧٥٠٩٩	٢١٩١٠١٨	خارج الأردن أسهم مدرجة
٩٠٩١٧٩٨	٨٣٨٩٩٩٣	المجموع

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٢٢١٧٥١	٦٥٥٧٩٨٤	داخل الأردن
٤٢٠٨٥٢٨	٤٢٠٨٥٢٨	أسهم مدرجة
١٠٤٣٠٢٧٩	١٠٧٦٦١٢	أسهم غير مدرجة
		المجموع
٥٣٨٤٣٧٧	٤٩٧٦٧١٢	خارج الأردن
٢٦٣٣٦٠١	٢٦٣٣٦٠١	أسهم مدرجة
٨٠١٧٩٧٨	٧٦١٠٣١٣	أسهم غير مدرجة
١٨٤٤٨٢٥٧	١٨٣٧٦٨٢٥	المجموع

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦٨٤٢١٢٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريبا للكلفة الدفترية كما في تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية.

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٥٠٨٠٠	١١٤٢٤٦٦	خارج الأردن -
١٠٥٠٨٠٠	١١٤٢٤٦٦	صناديق استثمارية
		المجموع

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٠٢٧٠٣٢	١٤٧٠٠٠٤٥	اراضي*
٢٠٠٢٦٠٦	٢٠٠٢٦٠٦	مباني
٩٢٥٣٠٣١	٨٣٩١٧١٠	مشاريع تحت التنفيذ**
(١٠١٨٢٧٩)	(١٠٣٥٧٤٧)	الاستهلاك المتراكم***
٢٥٢٦٤٣٩٠	٢٤٠٥٨٦١٤	المجموع

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٤١١٧٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

** قامت الشركة خلال العام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٣٣٤١٨١ دينار من الاراضي الاستثمارية ومبلغ ٣٠٦٤٥٤٩ دينار من المشاريع تحت التنفيذ، وهي تمثل نسبة المساحة التي سوف تشغلها الشركة كمكاتب لها في المبنى الاستثماري في منطقة جبل عمان.

*** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ١٧٤٦٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣٠ حزيران ٢٠١١.

(٨) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٤١٨٨٨٧	٣٣٠٩٣٢٧
٢٥٩٥٥٢	٢٢٩٤٥٧
٥١٧٦٦	٢٣١١٢٣
٨٨٢٦٣	٨٥٥٦٠
٣٠٣٩٩٣	٣٠٣٧٩١
٤١٢٢٤٦١	٤١٥٩٢٥٨
٥٩٦٦٤٠	٥٩٦٦٤٠
٣٥٢٥٨٢١	٣٥٦٢٦١٨

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل: مخصص تندي مدينون

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٦٧٥٨٣	٤١٣٨٤٧
١٢٦٤٥٦٤	٣٣٩٣٨٥٩
٣٠٣٢١٤٧	٣٨٠٧٧٠٦
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
٢٨٨٢١٤٧	٣٦٥٧٧٠٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

ينزل: مخصص تندي ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين

(١٠) 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 وبسعر فائدة ٨,٥٪.

(١١) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣٩٥٢	٢٩٧٢٤
٦٥٧٠	٥٨٨٢
٣٤٥٥٧	١١٨٥٢
١١٢٢٩٤٦	٧٥٣٩١٠
١١٨٨٠٢٥	٨٠١٣٦٨

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى*

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

(١٢) ذمم معدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٢٦,٩٠٦	٥٣٧,٧٥٦
٤,٠٧٧,٣٩٥	٥,٣١٥,٢٤٥
٤,٧٠٤,٣٠١	٥,٨٥٣,٠٠١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

(١٣) 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)
١,٣٦٥,٩٧٧	٥٧٥,٣٣٢
(٤٥٧,٨٢٨)	(٩٥,٨٤٣)
١٨٠,١٨٣	٣٤٢,٦٥٤
(٥١٣,٠٠٠)	-
٥٧٥,٣٣٢	٨٢٢,١٤٣

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
الوفر في ضريبة دخل سنوات سابقة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤٥,٣٦٠	٣٤٢,٦٥٤
(١٧٠,٠٤٧)	(١٦٨,٤٣٣)
٧٥,٣١٣	١٧٤,٢٢١

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
اثبات موجودات ضريبة مؤجلة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٤٤,٢١٢	١,٣٣٩,٤١٩
(٩٥٣,٥٤٤)	(١,٢٩٠,٦٧٨)
١,٣٣١,٦٦٦	١,٣٧٨,٧٤١
١,٠٢٢,٣٣٤	١,٤٢٧,٧٢٥
%١١٧	%١٣

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ضريبة الدخل
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

الضريبة العامة على المبيعات
تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى ٣١ آيار ٢٠١٢.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبلغ المضافة	المبلغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)				
١٦٧,٨٤٧	١٩٤,٢٣٧	(٨٠٩,٣١٨)	(١١١,٩٥٩)	٢,٠٠٣	(٦٩٩,٣٦٢)
٧٨,٣١٣	٢٤٦,٧٤٦	(١,٠٢٨,٠٩)	(٧٠١,٨٠٥)	-	(٣٢٦,٣٠٤)
٢٤٦,١٦٠	٤٤٠,٩٨٣	(١,٨٣٧,٤٢٧)	(٨١٤,٧٦٤)	٢,٠٠٣	(١,٠٢٥,٦٦٦)

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

ارباح (خسائر) غير متحققة - محفظة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الاخر

ارباح (خسائر) غير متحققة - محفظة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٧٨٥,٨٥١	٢٤٦,١٦٠	٤١٦,٠٠٤	-
(٧٠٧,٦٢٦)	-	(٢٣٠,٢٤٨)	-
٧٨,٢٢٥	٢٤٦,١٦٠	١٨٥,٧٥٦	-
١٦٧,٩٣٥	١٩٥,٣٠٤	-	-
-	(٤٨١)	(١٨٥,٧٥٦)	-
٢٤٦,١٦٠	٤٤٠,٩٨٣	-	-

رصيد بداية السنة قبل التعديل

اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (إيضاح رقم ٢)

رصيد بداية السنة بعد التعديلات

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

(١٤) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نسبة		عدد الاقساط		لقيمة	
الضمانات	الفائدة	الدورية	المتبقية	الكلية	المبلغ
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لا يوجد	٨,٧٥	سنوي	١	١	٤,٠٠٠,٠٠٠
أرض المشروع	٧,٨	نصف سنوي	١٠	١٠	٩,٧٠٠,٨١١
					١٣,٧٠٠,٨١١
لا يوجد	٨,٧٥	سنوي	١	١	٤,٠٠٠,٠٠٠
أرض المشروع	٧,٨	نصف سنوي	١٠	١٠	٧,٨٥٧,٧٣٣
					١١,٨٥٧,٧٣٣

٣٠ حزيران ٢٠١٢ - (غير مدققة)

البنك الأردني الكويتي *

البنك الأردني الكويتي **

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١ - (مدققة)

البنك الأردني الكويتي *

البنك الأردني الكويتي **

المجموع

* وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وبفائدة ٨,٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٣ ويجدد سنوياً و حتى السداد التام، إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية اكتتابات.

** وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لأول سنتين بنسبة ٧٨٪ وقد تم سحب مبلغ ٩٥٧٠٠٠٠٠ من هذا القرض حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٢، ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(١٥) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢٠١٢ دينار مقسماً الى ٢١٠٠٠٠٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٦) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(١٧) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٦١٦٠	(٥٣١٠١٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٨٣٨٧١)	-	الاثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩)
(٣٧٣٢٢١)	(١٠٩٩٥٧)	التغير خلال الفترة / السنة
٨٩٤١٨	٢٦٣٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٣١٠١٤)	(٦١٥٠٨٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٨٩ر٤٨٢	٥٠٢ر٣٣	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٧٠٤ر٢١٦	٩٢٠ر١٠٨	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر)
٦٤ر٤٩٧	٩١ر٦٦٦	صافي ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٠٨ر٢٩)	(٧٠١ر٨٠٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (اسهم)
٩٨ر٤٣٥	٩٥ر٣٨	صافي إيراد الإيجارات
٥٤٨ر١٠١	٩٠٨ر٠٤٠	المجموع
(١٩٩ر٠٢١)	(٢٩٨ر٤٦٨)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٣٤٩ر٠٨٠	٦٠٩ر٧٢	

(١٩) حصة السهم الاساسية والمنخفضة من ربح الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٦٨ر٨٩٩	١ر١٦٥ر١٩٨	ربح الفترة / دينار
٢١ر٠٠٠ر٠٠٠	٢١ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٠٢٧	٠ر٠٥٥	الحصة الاساسية والمنخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المنخفضة للسهم من ربح الفترة.

(٢٠) 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 ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١ر٢٨٢ر٥٨٧	١ر٩١٩ر٣٥٥	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٤ر٣٤٩ر٧٢٧	٥ر٩٧٤ر٤٣١	يضاف: ودائع لدى البنوك
٣٢٥ر٠٠٠	٣٢٥ر٠٠٠	ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)
٥ر٣٠٧ر٣١٤	٧ر٥٦٨ر٧٨٦	صافي النقد وما في حكمه

(٢١) 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 ذمم التامين 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			
	اعضاء مجلس		الادارة العليا	
٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٥١٢٠	٥٣٢٠٣	٤٤٠١٨	٩١٨٥	٩١٨٥
١١٨٥١	٣٦٩٩	١٤٣٦	٢٢٦٣	٢٢٦٣

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ذمم مدينة

تعويضات موقوفة وذمم دائنة

٣٠ حزيران ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤٧٠٧٢	١٣٣٧٨	٢٤٧٠	١٠٩٠٨
٦٦٩٧	١٩٤٠	٨٦٣	١٠٧٧

عناصر قائمة الدخل:

اقساط الاكتتاب

تعويضات

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

٣٠ حزيران ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣١٢٧٣٤	٣٦٥٣٨٢	٤٥٠	٥٢٤
٣١٣١٨٤	٣٦٥٩٠٦		

رواتب ومكافآت

اخرى

(٢٢) تحليل القطاعات الرئيسية

١. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تامين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والاضرار الاخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والتامين 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 وبفرض الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

(٢٣) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعي عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باخذ مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي الشركة ومستشارها القانوني ان المخصصات المأخوذة والبالغة ٦١٤٨٠٩ر دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

(٢٤) التزامات ممكن أن تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٩٤٩٢١٠ دينار مقابل ٩٦٣٨٦٧ دينار للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ على التوالي.

(٢٥) الارباح الموزعة

قررت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٢ في اجتماعها العادي بتوزيع ارباح نقدية بقيمة ١٤٧٠.٠٠٠ دينار اي ما نسبته ٧٪ من راس المال المدفوع.

(٢٦) ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٢٧) قائمة المركز المالي الحيازة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦١٦٦٤٩	٦٦٣٨٢٢
٣٩٢٦٦٩٢	٣٧٦٠٨١٢
٣٩٦٠٠٠	٣٩٦٠٠٠
٥٤٣٤٠٣	٥٥٣٨٢
<u>٥٤٨٢٧٤٤</u>	<u>٥٣٧٤٢١٦</u>
٣١٨٨٤٩	٦٨٢٨٩١
٣٠٣٩٩٣	٣٠٣٧٩١
٢٠٨٨٣١	٣١٩٦١٦
٢٧٨٤٩٨	٣٦١٨٢٧
٤٠٤٩٤	٩٩٩٤٢
٣٥٨٨٩	٣١٤٨٢
٢٧٣٦	٣٩٢٢
<u>٦٦٧٢٠٣٤</u>	<u>٧١٧٦٩٨٧</u>
٣٣٩٧١	٣٣٨٧٦
٣٠٤٦٢٣٥	٣١٩٤٨٠٢
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
<u>٣٨٣٠٢٠٦</u>	<u>٣٢٧٧٩٧٨</u>
١٥٥٨٣٥	١٨٥٨٤٤
٣٨٧٨	٩٨٩٥
٤٨٩٨١٨	٣٧٩٢٣٣
٨٤١٢	٧٥٩٢٥
<u>١٠٢٠٨٢٤</u>	<u>١٨٤٨٨٧</u>
<u>١٦٧٧٣٦٧</u>	<u>١٧٩٨٧٨٤</u>
(١٢٨٢٣٢)	(٣١٦٤٨٣)
<u>١٩٩٢٦٩٣</u>	<u>٢٤١٦٧٠٨</u>
<u>٦٦٧٢٠٣٤</u>	<u>٧١٧٦٩٨٧</u>

الموجودات -

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات عقارية
قروض حملة وثائق حياة
مجموع الاستثمارات

نقد في الصندوق ولدى البنوك
مدنيون، صافي
ذمم معيدي التأمين المدنية
شيكات برسم التحصيل
موجودات ضريبة مؤجلة
موجودات أخرى
ممتلكات ومعدات
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
المخصصات الفنية
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي
مخصصات فنية أخرى
مجموع المخصصات الفنية

دائنون
مصاريف مستحقة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

التغير المتراكم في القيمة العادلة
جارى المركز الرئيسي
مجموع المطلوبات