



الرقم ١٤ 21/12/102
التاريخ 2012/07/31

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،
الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ 2012/06/30

بالإشارة الى تعليمات السياسات المحاسبية رقم (2) لسنة 2003 ، نرفق لكم البيانات
المالية للشركة مراجعة من قبل مدقق الحسابات الخارجي كما بتاريخ 2012/06/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،


فارس قموة
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠١ آب ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٤٥٤٩
رقم الملف: ٤١٤٤
الجهة المختصة: <u>م.ع.م. الأردن الدولية للتأمين</u>

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

شركة الأردن الدولية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز |
| ب | قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز |
| و | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة |
| ز | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة |
| ح | قائمة (خسائر) أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة |
| ط | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة |
| ي | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة |
| ك | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة |
| ل | قائمة المركز المالي المرحلي الموجز لفرع التأمين على الحياة |

صفحة

١٤ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

٨١٢٣٠ / م ع

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الأردن الدولية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاتها التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، فإنه لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة الأردن الدولية للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ واداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة ، للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرات إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشركة الاوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١٢

عاصم فوليب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٢١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٣	٩,٦٤٤,٥٩٣	٩,١٩٣,١٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٢,٨٩٠,٢٩٦	٢,٩٠٩,٩٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	٣,١٤٥,٢٠٠	٣,٢٤٠,٢٠٠
استثمار في شركة حليقة	٦	٣١,٤٩٤	٢٩,٧٥٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
إستثمارات عقارية - صافي	٨	٩,١٦٨,٥٩١	٩,١٧٥,٣٥٢
مجموع الاستثمارات		٢٥,٣٨٠,١٧٤	٢٥,٠٤٨,٤٠٢
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٩	١٧٣,٢٦٣	١٣٠,٤٨٢
شيكات برسم التحصيل	١٠	١,١٧٢,٤٦٧	٣٧٩,٩٠٥
مدينون - صافي	١١	٤,٥٩٦,٥٠٠	٤,١٦٣,٨٩٥
ذمم معيدي التأمين المدينة	١٢	٦٨٩,١٨٠	١,٧٠٨,٥٩٩
أمانات صندوق ضمان التسوية	١٣	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
المطلوب من أطراف ذات علاقة	٢٣	١,٤٣٦,٣٠٧	٣٥٠,٩٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة	ب/١٤	٥١١,٩٠٩	٥١٣,٣٠١
ممتلكات ومعدات - صافي	١٥	٢,٥٣٩,٢٥٢	٢,٥٨٤,٥٢٠
موجودات غير ملموسة - صافي	١٦	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	١٧	٥٧٢,٥٩١	٢٢٦,٤٨٥
مجموع الموجودات		٣٧,٢٩٦,٦٤٣	٣٥,٣٣١,٥١٥

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :	
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,١٣٥,٦٣٧
مخصص الادعاءات - صافي	٤,٤٨٠,٣٨٥
المخصص الحسابي - صافي	٦٨,٧٨٩
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٧,٦٨٤,٨١١
دائنون	١٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٩
مصاريف مستحقة	١٢٤,٢٤٤
المطلوب الى أطراف ذات علاقة	٢٣
مخصصات مختلفة	١٠٥,٥٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٧٦,٩٧١
مطلوبات أخرى	٢,٣٩٣,٦٤٥
مجموع المطلوبات	١٤,٠٤٩,٩٦٣

حقوق الملكية :

رأس المال المدفوع	١٨,١٥٠,٠٠٠
الإحتياطي الإجمالي	٢,٢١٩,٣٣٦
الإحتياطي خاص	٢,٢٢٥
فرق شراء حقوق غير المسيطرين	٢٦٩,٦٢٦
إحتياطي تقييم الاستثمارات	(٥٩,٨٠٠)
(الخسائر المتراكمة)	(٣٦٨,٠٨٠)
(الخسارة) للفترة	(١٨٠,٠٣٩)
صافي حقوق الملكية - مساهمي الشركة	٢٠,٢٠٥,٨٦٥
حقوق غير المسيطرين	١,٠٧٥,٦٨٧
صافي حقوق الملكية	٢١,٢٨١,٥٥٢
مجموع المطلوبات وصافي حقوق الملكية	٣٧,٢٩٦,٦٤٣

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٨,٦٩٥,٢٩٢	١٠,١٥٤,٦٣٤	٤,٢٧٠,٧٩٥	٤,١٨٨,٦٩٩		الإيرادات:
(٥,٧٩٦,٠٣٤)	(٤,٨١٧,٤٤٥)	(٢,٨٧٤,٤٨٤)	(٢,٥٤٢,٩١٤)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٨٩٩,٢٥٨	٥,١٣٧,١٨٩	١,٣٩٦,٣١١	١,٦٤٥,٧٨٥		يطرح: حصة معيدي التأمين
٧٨٧,٣٦٦	(١٢٧,٧٠٤)	٥٠٥,٢٧٠	٨١٨,٤٤٣		صافي الأقساط المكتتبة
(٩,٨٥٢)	(٢٧,٧٨٩)	(١٧,٩٦٦)	(١٦,٠٩٤)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٣,٦٧٦,٧٧٢	٤,٦٨١,٦٩٦	١,٨٨٣,٦١٥	٢,٤٤٨,١٣٤		صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٢١,٧٧٠	١٤١,٨١٨	٣٦٦,٥٢٦	٣٤٥,٢٤٨		صافي الأقساط المتحققة
٦,٤٥٠	٨,٢٧٠	٢,٧٧٢	٤,١٣٥		إيرادات العمولات
٢٤٥,٢٣٤	١٠٠,٢٧٥	١٢٩,٧٩٨	١٤١,٥١٤		إيرادات إيجارات
-	١,٧٤١	-	١,٧٤١		بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
٢٣٤,١٤٦	١٤٥,٨٥٧	١١٦,٨٢٩	١٣٦,٨٩٩		إيرادات شركات حليفة
(٤٠,٢١٩)	١٢٥,٨٠١	٤٧٢,٤٦٤	(٥,١٧٦)	٢١	فوائد دائنة
٢٤٧,٤١١	٩٩,٧٢١	-	٩٩,٧٢١		صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٣٥,٢٨٤	١٤,١٣٣	٢٣٤,٧٩١	(٦,٣٣٨)		إيرادات أخرى خاصة بالاكتمالات
٥,١٢١,٨٤٨	٦,١١٩,٣١٢	٣,٢٠٦,٧٩٥	٣,١٦٥,٨٧٨		صافي إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
٦,٢٨٨,٨٤٥	٧,١٢٧,٣٠١	٢,٩٧١,٢٢١	٤,٠٦٨,٧٩٦		التعويضات والخسائر والمصاريف:
(٥٥٢,٢٤٦)	(٦٣٦,١٢٩)	(١٩٤,٧٤٨)	(٤٤٠,٨٣٢)		التعويضات المدفوعة
(١,٨٨٧,٥٠٨)	(٢,٩٥٢,١٧١)	(١,٣٦٤,٧٩٢)	(١,٦٤٧,٠٢٣)		يطرح: مستردات
٣,٩٤٩,٠٩١	٣,٥٣٩,٠٠١	١,٤١١,٦٨١	١,٩٨٠,٩٤١		حصة معيدي التأمين
(٢٤٣,٢٠٥)	١,١٣٨,١٤٩	٢٤٥,٩٠١	٤٥٣,٧٥١		صافي التعويضات المدفوعة
١٧٨,٨٠٠	٤٧٥,٧٢٧	١٩٥,١٦٤	٢٦١,٧١٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٦١,٩٦٠	١٦١,٩٧٧	١٢٤,٠٦٣	١٥٧,٥٣٨		نفقات موظفين موزعة
٥١,٠٠٠	٦٣,٠٢٠	٢٦,٩٠٠	٣٧,٩٢٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٥٩,٥٤٦	٨٨,٦٢٩	٣٣,٢٦٥	٢١,٤٠٩		أقساط فائض الخسارة
٨٤,٤٣٥	١٢٦,٢١٤	٤٠,٨٩٠	٥٣,٠٨٥		تكاليف اقتناء بوالص
٤,٤٤٢,٦٢٧	٥,٨٩٢,٧١٧	٢,٠٧٧,٨٦٤	٢,٩٦٦,٣٦٣		مصاريف أخرى خاصة بالاكتمالات
					صافي عبء التعويضات
١٩٩,٤٥٣	١٨٧,٠٤٧	١٥٣,٥٤٤	١٣٣,٥٢٨		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٧١,٢٠٤	١٦٧,٣٦٤	٥٤,٢٩٢	٧٢,٢٩١		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٥١,٥٠٤	-	١٥١,٥٠٤	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٦,٠٦١	٦١,٨٨٤	٣٣,٤٦٤	٣١,١٢٨		استهلاكات
٥,٠٣٠,٨٤٩	٦,٢٠٩,٠١٢	٢,٤٧٠,٦٦٨	٣,٢٠٣,٣١٠		إجمالي المصروفات
٩٠,٩٩٩	(١٨٩,٧٠٠)	٧٣٦,١٢٧	(٣٧,٤٣٢)		(الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٧,١٥٧)	(١,٣٩٢)	(١٩٧,٦٠٠)	٦,٨٢٣	١/٤	ضريبة الدخل للفترة
٥٣,٨٤٢	(١٩١,٠٩٢)	٥٣٨,٥٢٧	(٣٠,٦٠٩)		(الخسارة) / الربح للفترة - قائمة (ج) و(د) و(هـ)
٦٧,٤٧٣	(١٨٠,٠٣٩)				ويعود الى:
(١٣,٦٣١)	(١١,٠٥٣)				مساهمي الشركة
٥٣,٨٤٢	(١٩١,٠٩٢)				حقوق غير المسيطرين
٠/٠٠٤	(٠/٠٠٩)				حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة - (أساسي ومخفض)

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٨٤٢	(١٩١,٠٩٢)	٥٣٨,٥٢٧	(٣٠,٦٠٩)
-	٣٣,٣١٢	-	٣٣,٣١٢
٢٩٢,٨٨٠	(٢٥,٨٧٠)	٤,١٢٠	(٢٥,٨٧٠)
٣٤٦,٧٢٢	(١٨٣,٦٥٠)	٥٤٢,٦٤٧	(٢٣,١٦٧)
٣٦٠,٢٥٣	(١٧٢,٥٩٧)	٥٤٧,٧٢٩	(١٧,٩٣٧)
(١٣,٦٣١)	(١١,٠٥٣)	(٥,٠٨٢)	(٥,٢٣٠)
٣٤٦,٧٢٢	(١٨٣,٦٥٠)	٥٤٢,٦٤٧	(٢٣,١٦٧)

العائد إلى :

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

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

ان الانبساطات العديدة تشكل عازلاً عن هذه الحالة المادية للمواد الجارية في هذه الحالة.

شركة الأردن الدولية للتأمين
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٠,٩٩٩	(١٨٩,٧٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) / الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات : استهلاكات
٦٦,٠٦١	٦١,٨٨٤	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٧٨٧,٣٦٦)	٦٢٧,٧٠٤	صافي التغير في المخصص الادعاءات
(٣٤٣,٢٠٥)	١,٣٣٨,١٤٩	صافي التغير في المخصص الحسابي
٩,٨٥٢	٢٧,٧٨٩	صافي خسائر (ارباح) بيع الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
(٢٣٢,٠٥٣)	٩	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٢٧٢,٢٧٢	٣٧,٩٥٤	صافي التغير في مخصص تدني في المدينين
١٥١,٥٠٤	-	حصة الشركة من ارباح الشركة الحليفة
-	(١,٧٤١)	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير
(٧٧١,٩٣٦)	١,٩٠٢,٠٤٨	في بنود رأس المال العامل
(١,٢٧١,٢٠٠)	(٧٩٢,٥٦٢)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٧٤٢,٣٥٢)	(٤٣٢,٦٠٥)	(الزيادة) في مدينون
(١٣٩,٩٥٧)	١,٠١٩,٤١٩	النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين - مدينة
-	(١٨,٣٢١)	(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٦٧٨,٤٤٤	٢٢	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٣٩٠,٠٥٥)	(١,٠٨٥,٣٨١)	(الزيادة) في المطلوب من اطراف ذات علاقة
(١٦٣,٩١٣)	(٣٤٦,١٠٦)	(الزيادة) في موجودات أخرى
(٧٤,٠٠٥)	٣٨٤,٠٥٧	الزيادة (النقص) في دائنون
(١٨,٨٦٨)	١,٧٢٨	الزيادة (النقص) في المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٧٤,٥٠٨)	(٣٠,٦٩٣)	(النقص) في مصاريف مستحقة
٦٨,٧٩٩	٣٧,٣١٠	الزيادة من مخصصات مختلفة
١,٠٤٥,٥٩٩	(٩٢,٨٧٢)	(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٣٣١,٩٩١	(١١٣,٧٦٣)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥٢١,٩٦١)	٤٣٢,٢٨١	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في)
(١٥٣,٨٠٢)	(٣٠,٦٣١)	عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٦٧٥,٧٦٣)	٤٠١,٦٥٠	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١,٣٢٠)	-	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	١٠٢,٤٤٢	(شراء) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٦٧٢	(٧,١٦٧)	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٠٨,٧٦١)	-	(الزيادة) النقص في ودائع مرهونة
(٢٤,١٦٥)	(٩,٨٥٥)	(شراء) استثمارات عقارية
(٨٢,٣٤٢)	-	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٦٠٧,٩١٦)	٨٥,٤٢٠	التغير في حقوق غير المسيطرين
(١,٢٨٣,٦٧٩)	٤٨٧,٠٧٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٠,٧٧٠,٨٢٧	٨,٩٩٠,١٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد
٩,٤٨٧,١٤٨	٩,٤٧٧,٢٢٠	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
		النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة

الزراعة والصيد البحري

قائمة (ط)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٢٠١١

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		مرتبط استثمارياً		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإقساط المكتتبة :					
٢٧٠,٢٥٥	٢٧٥,٠٢٤	٧٠٥	٣٢٥	٢٧٠,٩٦٠	٢٧٥,٣٤٩
الاعمال المباشرة					
٥٤,٨٥٦	١٥٦,٣٠٢	-	-	٥٤,٨٥٦	١٥٦,٣٠٢
إعادة التأمين الوارد					
٣٢٥,١١١	٤٣١,٣٢٦	٧٠٥	٣٢٥	٣٢٥,٨١٦	٤٣١,٦٥١
إجمالي الإقساط المتحققة					
-	-	-	-	-	-
ينزل : اقساط إعادة التأمين المحلية					
١٤٥,٧٠٥	٣٢٩,١٠١	-	-	١٤٥,٧٠٥	٣٢٩,١٠١
اقساط إعادة التأمين الخارجية					
١٧٩,٤٠٦	١٠٢,٢٢٥	٧٠٥	٣٢٥	١٨٠,١١١	١٠٢,٥٥٠
صافي الإقساط المتحققة					
٦٥,٩٢٩	٢٦٣,١٥٧	٢٥,٠٤٥	٢٥,٠٤٥	٩٠,٩٧٤	٢٨٨,٢٠٢
يضاف : المخصص الحسابي اول الفترة					
٢١,٩٥٦	٢٣٢,١١٩	٢٢٩	٢٢٩	٢٢,١٨٥	٢٣٢,٣٤٨
ينزل : حصة معيدي التأمين					
٤٣,٩٧٣	٣١,٠٣٨	٢٤,٨١٦	٢٤,٨١٦	٦٨,٧٨٩	٥٥,٨٥٤
صافي المخصص الحسابي اول الفترة					
١٣٠,٠٤٤	١٧٢,٥٣٠	٢٥,٠٤٥	٢٥,٠٤٥	١٥٥,٠٨٩	١٩٧,٥٧٥
ينزل : المخصص الحسابي اخر الفترة					
٥٨,٢٨٢	١٣١,٦٤٠	٢٢٩	٢٢٩	٥٨,٥١١	١٣١,٨٦٩
ينزل : حصة معيدي التأمين					
٧١,٧٦٢	٤٠,٨٩٠	٢٤,٨١٦	٢٤,٨١٦	٩٦,٥٧٨	٦٥,٧٠٦
صافي المخصص الحسابي اخر الفترة					
٢٧,٧٨٩	٩,٨٥٢	-	-	٢٧,٧٨٩	٩,٨٥٢
التغير في المخصص الحسابي					
١٥١,٦١٧	٩٢,٣٧٣	٧٠٥	٣٢٥	١٥٢,٣٢٢	٩٢,٦٩٨
صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط المكتتبة - قائمة (ك)					

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

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٢٠١١

(مراجعة غير مدققة)

الحياة		مرتبط استثمارياً		المجموع	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,٣٥١	٢٩١,٦٠٤	-	-	٢٢٧,٣٥١	٢٩١,٦٠٤
٣,٤١٢	١٢٠	-	-	٣,٤١٢	١٢٠
-	-	-	-	-	-
١٨٥,٧٥٦	١٨٥,٩٦٠	-	-	١٨٥,٧٥٦	١٨٥,٩٦٠
٣٨,١٨٣	١٠٥,٥٢٤	-	-	٣٨,١٨٣	١٠٥,٥٢٤
٢٦٨,٩٨٤	٢٢٢,٤٥٧	-	-	٢٦٨,٩٨٤	٢٢٢,٤٥٧
١٩٧,١٩٩	١٥٧,٣٦١	-	-	١٩٧,١٩٩	١٥٧,٣٦١
٧١,٧٨٥	٦٥,٠٩٦	-	-	٧١,٧٨٥	٦٥,٠٩٦
٢٧٠,٥٢٣	٢٨٩,٩٥٨	-	-	٢٧٠,٥٢٣	٢٨٩,٩٥٨
١٩٥,٠٣٧	٢١٧,٨٢٢	-	-	١٩٥,٠٣٧	٢١٧,٨٢٢
٧٥,٤٨٦	٧٢,١٣٦	-	-	٧٥,٤٨٦	٧٢,١٣٦
٣٤,٤٨٢	٩٨,٤٨٤	-	-	٣٤,٤٨٢	٩٨,٤٨٤

التعويضات المدفوعة

ينزل : المستردات

حصة معيدي التأمين المحلي

حصة معيدي التأمين الخارجي

صافي التعويضات المدفوعة

يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة

ينزل : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة

ينزل : مخصص ادعاءات أول الفترة

ينزل : حصة معيدي التأمين

صافي مخصص الادعاءات أول الفترة

صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

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

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٢٠١١

(مراجعة غير مدققة)

الحركة	مرتبط استثمارياً	المجموع	الحركة	مرتبط استثمارياً	المجموع
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١,٦١٧	٩٢,٣٧٣	٧٠٥	٣٢٥	١٥٢,٣٢٢	٩٢,٦٩٨
٩٨,٤٨٤	٣٤,٤٨٢	-	-	٩٨,٤٨٤	٣٤,٤٨٢
٩٠	٢,٩٣٢	-	-	٩٠	٢,٩٣٢
٨,٠٢٣	٨,٩٣٠	-	٥	٨,٠٢٣	٨,٩٣٥
٤,٤٣٣	٤٢	-	-	٤,٤٣٣	٤٢
٦٥,٦٧٩	٦٩,٧٩٥	٧٠٥	٣٣٠	٦٦,٣٨٤	٧٠,١٢٥
٤,٧٠١	١٢	-	-	٤,٧٠١	١٢
٢٣,٦٦١	٣١,٧٩٣	-	-	٢٣,٦٦١	٣١,٧٩٣
٩,٣١٣	١,٢٧٣	-	-	٩,٣١٣	١,٢٧٣
٣٧,٦٧٥	٣٣,٠٧٨	-	-	٣٧,٦٧٥	٣٣,٠٧٨
٢٨,٠٠٤	٣٦,٧١٧	٧٠٥	٣٣٠	٢٨,٧٠٩	٣٧,٠٤٧

صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)

ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)

يضاف : عمولات مقبوضة

رسوم اصدار وثائق التأمين

ايرادات اخرى

مجموع الايرادات

ينزل : عمولات مدفوعة

مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب

مصاريف أخرى

مجموع المصاريف

صافي ارباح الاكتتاب

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

قائمة (ل)

شركة الأردن الدولية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة

<u>الموجودات والاستثمارات</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول
		(مراجعة غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١١
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	مجموع الاستثمارات	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
		٢٠٢,٦٠٢	١٨٣,٧١١
مدنيون		٣٤٧,٨٢٩	١٨٢,٤١٠
ذمم شركات التأمين المدينة		٣,٣٠٢	٢٣,٤٣٧
موجودات أخرى		٦٤٥	٦٤٥
ممتلكات ومعدات - صافي		٦٥٤,٣٧٨	٤٩٠,٢٠٣
مجموع الموجودات والاستثمارات			
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول
		دينار	دينار
المطلوبات :		٨٣,٦٥٦	٨٣,٨٦٩
دائنون		٢٨١,٠٢٧	١٤٦,٠٥٣
ذمم شركات التأمين الدائنة		٧,٥١٤	٧,٨٠١
مطلوبات أخرى			
<u>المخصصات الفنية :</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول
صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية		٩٦,٥٧٨	٦٨,٧٨٩
صافي المخصص الحسابي		١٦١,٦٧٤	١٤٠,٩٢٥
مجموع المخصصات الفنية		٥٣٣,٨٧١	٣٧٨,٦٤٨
مجموع المطلوبات			
<u>حقوق الملكية :</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول
جاري المركز الرئيسي		٩١,٧٩٨	٤٣,٩١٢
صافي ربح الفترة / السنة		٢٨,٧٠٩	٦٧,٦٤٣
مجموع حقوق الملكية		١٢٠,٥٠٧	١١١,٥٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٥٤,٣٧٨	٤٩٠,٢٠٣

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

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

١ - عام
أ - تأسست شركة الأردن الدولية للتأمين عام ١٩٩٦ ، وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٣٠١) مركزها الرئيسي عمان الدوار السادس ص . ب ٣٢٥٣ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مصرح به يبلغ ٢٠ مليون دينار موزع على ٢٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد . هذا وبلغ رأس المال المدفوع ١٨/١٥٠ مليون دينار / سهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

إن غايات الشركة تتمثل في :

- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها .
 - تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين .
 - استثمار اموال الشركة الفائضة بالطريقة التي تراها مناسبة.
 - اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك.
- ب - تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٢ .

ج - بناء على طلب الشركة بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٢ ، قررت هيئة التأمين بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٢ وعملاً بأحكام الفقرة (أ) من المادة (١٠٥) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩ وتعديلاته ، ما يلي :

- ١ - إلغاء إجازة تأمين المركبات الممنوحة لشركة الأردن الدولية للتأمين .
- ٢ - إلغاء إجازة التأمين من المسؤولية الممنوحة لشركة الأردن الدولية للتأمين والتي تتضمن فرع تأمين مسؤولية المركبات الآلية البرية مع الإبقاء على إجازة فرع تأمين المسؤولية العامة التي تدرج ضمن إجازة التأمين من المسؤولية الممنوحة لشركة الأردن الدولية للتأمين .

وبذلك يحظر على الشركة إبرام عقود تأمين جديدة تدرج تحت الإجازات الملغاة ، وعلى ان تكون جميع الحقوق والإلتزامات الناشئة عن عقود أبرمت قبل إلغاء الإجازات المشار إليها أعلاه صحيحة وسارية المفعول وتبقى الشركة مسؤولة عنها ، وذلك عملاً بأحكام الفقرة (ب) من المادة (٤٩) من القانون المشار إليه أعلاه .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- أ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).
- تظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة والشركات التابعة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، باستثناء ما يلي :
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة : إسترداد الموجودات الضمنية.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات
- والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب - أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة إبداع للاستثمارات المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٥
شركة الأردن الدولية للاستثمار	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨/٥٢%	استثمارات عقارية	عمان	٢٠٠٦

بلغت أرصدة الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	المصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٠٢,٠٩٠	١٢٠,٥٨١	١٣,٣٧٠	٧٣,٣٧٧
٩,٦١٢,٦٦٠	٣١١,٢٢٩	١٧,٤٢٣	١١٣,٩٨٨
شركة إبداع للاستثمارات المالية			
شركة الأردن الدولية للاستثمار			

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

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

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

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الاستثمارات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة والشركات التابعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة متماثلة مع التقديرات التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
ودائع تستحق خلال فترة شهر	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٣٠٣,٩٥٧	٣٤٠,٦٣٦	٩,٦٤٤,٥٩٣	٩,١٩٣,١٣٧
٩,٣٠٣,٩٥٧	٣٤٠,٦٣٦	٩,٦٤٤,٥٩٣	٩,١٩٣,١٣٧

داخل الأردن
المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٣٠% إلى ٥/٧٥% وعلى أرصدة الودائع بالدولار ١/٥% خلال الفترة.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٣٤٠,٦٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٣٣٣,٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار		دينار	
١,٩٦٧,١٤٤		٢,٠٤٩,٩٢٥	
٧٢٥,٥٨٠		٦٦٩,٢٠٦	
١٩٧,٥٧٢		١٩٠,٨٢٩	
٢,٨٩٠,٢٩٦		٢,٩٠٩,٩٦٠	

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي
اسهم مدرجة في اسواق خارجية
صناديق إستثمارية في أسواق خارجية *

* يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق جلوبل .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

عدد الأسهم / الحصص	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار
-	-	٩٥,٠٠٠
-	-	٩٥,٠٠٠
٦٢٢,٩١٣	٣,١٤٠,٢٠٠	٣,١٤٠,٢٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٦٢٧,٩١٣	٣,١٤٥,٢٠٠	٣,١٤٥,٢٠٠
٦٢٧,٩١٣	٣,١٤٥,٢٠٠	٣,٢٤٠,٢٠٠

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
شركة العبور للشحن والنقل

أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي
أسهم أكاديمية الطيران الملكية *
شركة المميزة لتجارة وتوزيع المشتقات
النفطية والطاقة *

* تم اعادة تقييم هذه الأسهم وفق آخر دراسة تقييم متوفرة في سنة ٢٠١١ .

٦ - استثمار في شركة حليفة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في شركة تلال سالم العقارية (شركة حليفة) بنسبة ٣٠ % ،
وفيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٢٩,٧٥٣	٢٩,٧٥٣
١,٧٤١	-
٣١,٤٩٤	٢٩,٧٥٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة

حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة *

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* إن حصة الشركة من الموجودات والمطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	دينار
١٠٦,٥٢٩	مجموع الموجودات
١,٥٥٠	مجموع المطلوبات
١٠٤,٩٧٩	صافي الموجودات
٥,٨٠٣	الربح للفترة

- تم احتساب حصة الشركة والبالغة ٣٠% من موجودات ومطلوبات شركة تلال سالم العقارية للسنة ٢٠١٢ والظاهرة أعلاه وفق آخر قوائم مالية مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٧ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة التجمعات الإستثمارية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	المتخصصة *

* يستحق أسناد قرض شركة التجمعات الإستثمارية المتخصصة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠١٢ وتنتقض فائدة بمعدل ٩,٥ % .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,٥٧٣,٦٨٩	٨,٥٧٣,٦٨٩	أراضي
٤٦٧,١١٩	٤٦٧,١١٩	أبنية
١٢٠,٦٩٧	١٢٠,٦٩٧	شقق
٨٨,٤٣٣	٨٨,٤٣٣	مكتب وادي صقرة
٩,٢٤٩,٩٣٨	٩,٢٤٩,٩٣٨	
(٤٩,٧٥٢)	(٥٦,٥١٣)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
(٢٤,٨٣٤)	(٢٤,٨٣٤)	تدني في قيمة استثمارات عقارية
٩,١٧٥,٣٥٢	٩,١٦٨,٥٩١	

- تم إعادة تقدير القيمة السوقية للعقارات المملوكة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ من قبل مخمين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١١,٨١٠,٨٨١ دينار .

٩ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,١١٥	٦,٢٩٥	نقد في الصندوق
١١٥,٢٠١	١٦٦,٩٦٨	حسابات جارية لدى البنوك
١٢,١٦٦	-	حساب جاري - تسهيلات *
١٣٠,٤٨٢	١٧٣,٢٦٣	

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين ورصيد دائن في نهاية الفترة يخص الشركة التابعة لشركة إبداع للإستثمارات المالية بسقف ١٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٦/٥ % سنوياً وبكفالة الشركة .

١٠ - شيكات برسم التحصيل

يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢٠ حزيران ٢٠١٣ .

١١ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤,٢٥٣,٨٠٢	٤,٤٤٠,٨٤٤
٦٥٤,٣٦٤	٧٢٥,٣١٠
٤٣,٨٦٤	٩٢,٥٥٨
٧٩,٥٩٥	-
٥٤,٤١١	٣٥,٩٨٤
٤٣,٣٨٥	٤١,٣٣٦
٤٩,١٧٤	٢٧٥,١٦٨
٥,١٧٨,٥٩٥	٥,٦١١,٢٠٠
(١,٠١٤,٧٠٠)	(١,٠١٤,٧٠٠)
٤,١٦٣,٨٩٥	٤,٥٩٦,٥٠٠

ذمم حملة البوالص
ذمم عملاء وساطة
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم تجارية
ذمم أخرى

ينزل : مخصص التدني في المدينين *
صافي مدينون

- إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٣٣١,٧٥٥	١,٧٤٣,٦٠٠
٣٣٥,٥٦٥	٦٣٦,٦٧٨
٢,٣٠٦,١٨٥	١,١٢٩,٩٣٢
١٩٩,٤٥٥	١,٠٧٤,٤٦٧
١,٠٠٥,٦٣٥	١,٠٢٦,٥٢٣
٥,١٧٨,٥٩٥	٥,٦١١,٢٠٠

أقل من ٦٠ يوم
من ٦١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٠٦,٢٤٧	١,٠١٤,٧٠٠
٤٠٨,٤٥٣	-
١,٠١٤,٧٠٠	١,٠١٤,٧٠٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٩٨,٣٨٨	١٧٤,٦٨٣
١,٦١٠,٢١١	٥١٤,٤٩٧
١,٧٠٨,٥٩٩	٦٨٩,١٨٠

شركات إعادة التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣- امانات صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد شركة ابدع للاستثمارات المالية (شركة تابعة) في صندوق التسوية استنادا لأحكام المادة (٩٠) من قانون الاوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

١٤- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٤١,٨٥٥	٧٦,٩٧١
(١٤١,٤٣٣)	-
-	-
(٢٣,٤٥١)	(٣٠,٦٣١)
٧٦,٩٧١	٤٦,٣٤٠

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل الفترة / السنة
ضريبة دخل على الفوائد الدائنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٣٧,٩٣٤٠	-
(١٠٠,٧٧٧)	(١٣,١٨٨)
-	١٤,٥٨٠
٣٧,١٥٧	١,٣٩٢

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- ملخص تسوية (الخسارة) المحاسبية مع (الخسارة) الضريبية خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
(١,٠٥١,٣٠٦)	(١٧٠,٠٧٦)
١,٤١٩,٤٧٤	٥٩٢,٩١٣
(١,٠٨٧,٠٣٩)	(٦٦٧,٢٠٢)
(٧١٨,٨٧١)	(٢٤٤,٣٦٥)

(الخسارة) المعلنة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
ارباح غير خاضعة للضريبة
(الخسارة) الضريبية

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠١١

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص التدني في المدينين	١,٠١٤,٧٠٠	-	-	١,٠١٤,٧٠٠	٢٣٩,٥٩٤	٢٣٩,٥٩٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٦,٤٧٢	(٣٠,٠٠٠)	١٨,٢٤٣	٢٤,٧١٥	٥,١٢٣	٨,١٠٩
مخصص تدني في قيمة استثمارات عقارية	٢٤,٨٣٤	-	-	٢٤,٨٣٤	٣,٤٧٤	٣,٤٧٤
خسائر تدني موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٧٣٣,٣٢١	-	٣٧,٥٩٤	٧٧٠,٩١٥	١٨٣,٧٥١	١٧٤,٧٧٧
خسائر تدني موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٠,٧٥٠	(٣٠,٧٥٠)	-	-	-	٧,٣٨٠
خسائر تدني الشهرة	٣٣٣,١٩٦	-	-	٣٣٣,١٩٦	٧٩,٩٦٧	٧٩,٩٦٧
	٢,١٧٣,٢٧٣	(٦٠,٧٥٠)	٥٥,٨٣٧	٢,١٦٨,٣٦٠	٥١١,٩٠٩	٥١٣,٣٠١

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
موجودات	موجودات	
دينار	دينار	
٥١٣,٣٠١	٣٨٥,٠٦١	رصيد بداية الفترة / السنة
١٣,١٨٨	٢٣٤,٤٢٧	المضاف
(١٤,٥٨٠)	(١٠٦,١٨٧)	المستبعد
٥١١,٩٠٩	٥١٣,٣٠١	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لنسب الضريبة الخاضعة لها شركة الأردن الدولية للتأمين وشركة إبداع للاستثمارات المالية (شركة تابعة) ونسبتها ٢٤% وشركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة تابعة) ونسبتها ١٤% اعتباراً من بداية العام ٢٠١٠ ، وبرأي الإدارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب .

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ .

- تم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لشركة الأردن الدولي للإستثمار (الشركة التابعة) باستثناء العام ٢٠٠٨ . وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ، لم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- تم إجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ لشركة إبداع للإستثمارات المالية . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

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

١٥ - ممتلكات ومعدات - صافي

بلغت الإضافات ٩,٨٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٢٤,١٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

١٦ - موجودات غير ملموسة - صافي يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	أنظمة حاسوب وبرامج	رخصة مزاوله أعمال الوساطة	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢,٠٠,٠٠٠	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	-	-	اضافات / استبعادات
٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢,٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	اطفاءات
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

١٧ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١٧,٣٩٦	-
٢,٩٥٩	٧,٦٢٥
١٢٤,٧٢٨	١٠٥,٧٤٤
-	٣٨٥,٠٠٠
١٤,٣٢٥	١٤,٥٧٢
٢٢,٠١٢	٤٠,٨٣٧
٤٥,٠٦٥	١٨,٨١٣
٢٢٦,٤٨٥	٥٧٢,٥٩١

أقساط إعادة مدفوعة مقدما
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
تأمينات مستردة
تأمينات كفالات *
مستودع الادوية والمستلزمات الطبية
مصاريف مدفوعة مقدما
أخرى

* يمثل هذا البند تأمينات كفالات عطل وضرر نقدية مودعة لدى بنك كاييتال مقابل القضايا
المقامة على عميلين لدى الشركة .

١٨ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٦٣٤,٥٧٤	١,٠٥٠,٠٧٦
٤٣٨,٢٦٣	٣٦٤,٤٩٣
١٠,٨١٩	-
٣١,٨٩٦	٤٣,١٩٢
١٠٢,٢٨١	١٣١,٤١٩
١٩,٠٥٩	١٢,٣٧١
٦,٢١٥	٦,٠٢٤
١١,٥٢٦	٢,٨٥٢
١٣٢,٧٨٦	١٦١,٠٤٩
١,٣٨٧,٤١٩	١,٧٧١,٤٧٦

ذمم جهات طبية
حملة بوالص
ذمم عملاء وساطة
ذمم شركات خدمات
كراجات ومحلات قطع الغيار
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
أخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٥٦٧,٩٦٩	٥٧٧,٢٢٨
١,٦٧٨,٦١٢	١,٥٧٦,٤٨١
٢,٢٤٦,٥٨١	٢,١٥٣,٧٠٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

٢٠ - إحتياطي تقييم إستثمارات

يمثل هذا المبلغ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وبيانه كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
(٣٣,٩٣٠)	(٣٢٢,٢٥٠)
(٢٥,٨٧٠)	٢٨٨,٣٢٠
(٢٥,٨٧٠)	٢٨٨,٣٢٠
(٥٩,٨٠٠)	(٣٣,٩٣٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير خلال الفترة / السنة
صافي التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (د)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢١ - صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية

يمثل هذا البند ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢٩,٦٨٧	٤٧,٣٨٩
١١٠,٢٥٦	١١٠,٢٥٦
(٩)	٥٠,٧٢٣
٢٣,٨٢١	٢٣,٦٨٥
(٣٧,٩٥٤)	(٢٧٢,٢٧٢)
١٢٥,٨٠١	(٤٠,٢١٩)

عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
من خلال قائمة الدخل

٢٢ - حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١١
دينار	دينار
(١٨٠,٠٣٩)	٦٧,٤٧٣
سهم	سهم
١٨,١٥٠,٠٠٠	١٨,١٥٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
(-/٠٠٩)	- /٠٠٤

(الخسارة) الربح للفترة العائدة لمساهمي الشركة
- قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *

نصيب السهم من (الخسارة) الربح للفترة -
(أساسي ومخفض)

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة والشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢		
دينار	دينار	%	شركة الأردن الدولية للاستثمار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨/٥٢	شركة إبداع للوساطة المالية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة والشركات التابعة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		بنود قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	ذمم مدينة
٣٥٠,٩٢٦	١,٤٣٦,٣٠٧	شيكات برسم التحصيل
١٠٥,٨٧٧	٨١٣,٨٦١	ذمم دائنة
-	١,٧٢٨	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	بنود قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
٢,٣٢٢,٦٦٧	١,٥٢٤,٨٨٤	أقساط تأمين
١,٩٣٦,٥٣٢	٧٩٠,٩٧٩	تعويضات مدفوعة

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ٢٢٩.١٤٧ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٢١٩,٧٥٠ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١).

٢٤- النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
دينار	دينار	
١٢٠,٤٨٢	١٧٣,٢٦٣	ودائع لدى البنوك
٩,١٩٣,١٣٧	٩,٦٤٤,٥٩٣	ينزل : الودائع مقيدة السحب
(٣٣٣,٤٦٩)	(٣٤٠,٦٣٦)	
٨,٩٩٠,١٥٠	٩,٤٧٧,٢٢٠	

٢٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٧٩٣,٠٨٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وبإي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لهما ضمن مخصص الادعاءات تحت التسوية (١,٧٨٢,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

في حين لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .