

للمصاح
- الموردين
- السيد محمد
2012

المرجع: ٢٠١٢ / م.م. ٢٠١٢ / ٧ / ٣١
التاريخ:

حضرة السادة /
هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان ، المملكة الأردنية الهاشمية

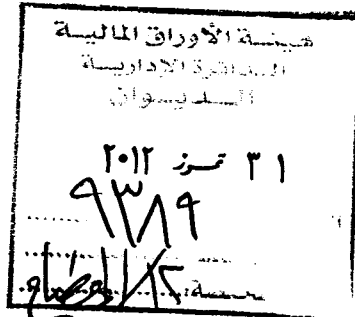
الموضوع: البيانات المالية النصف السنوية

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية عن الفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لإيداعها لديكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،،


يعقوب سمير صوالحه
المدير العام



شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

شركة التأمين العربية - الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة

صفحة

١ - ١٠

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١١٤٤

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم " ٢٤١٠ " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء استفسارات بشكل أساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، وعالية ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

الاستنتاج
استناداً إلى مراجعتنا أعلاه ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة التأمين العربية - الأردن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة 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
المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين ومراقبة الشركات.

ديلویت آند نوش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٣٠ تموز ٢٠١٢

عاصم حداد
اجازة رقم (٥٨٨)

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

قائمة (أ)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير منققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ودائع لدى البنوك	٣	٥,٥٣٥,٠٥٨	٥,٢٥٤,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	٩٧٠,٣٦٥	١,٠٧٢,٣٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	٢,٧٣٤,٠٢٢	٣,٠٤٤,٠٤١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	١,٠٢٦,٥٤١	١,٠٢٦,٥٤١
إستثمارات عقارية		١٣,١٢٨	١٣,١٢٨
قروض حملة بوالص الحياة		٢٥,٨٩٤	٣٠,٤١٥
مجموع الاستثمارات		١٠,٣٠٥,٠٠٨	١٠,٤٤٠,٦٦٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٦٣٧,٢٧١	٧٥٦,١٨٨
شيكات برسم التحصيل		٥٤٧,٣٩٨	٥١٨,٢٥٧
مدنيون - صافي	٧	٤,٢٧٧,٧٠٦	٣,٠٨٣,٦٧٠
نعم معيدي التأمين - مدينة	٨	١,٤٣١,٠٣٥	١,٧٦١,١٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	٣٢٧,٧٥٤	٢٦٨,٧٩٣
ممتلكات ومعدات - صافي	١٠	٣,٣٦٦,٩٨٤	٢,٨٦١,٣٨١
موجودات غير ملموسة		٢٩,٨٧١	٢٣,٥٤٠
موجودات أخرى		١١٦,٩١٣	١٣٣,٦٨٧
مجموع الموجودات		٢١,٠٣٩,٩٤٠	١٩,٨٤٧,٢٦٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٦٨٨,٩٧٤	٣,٥٤٠,٨٢١
مخصص الادعاءات - صافي	٣,٣٩٢,٢٨٦	٢,٨١٨,٣١٢
المخصص الحسابي - صافي	٦٣٢,٨٩٤	٥٥٤,٦٣٨
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٧,٧١٤,١٥٤	٦,٩١٣,٧٧١
دائنون	٨٢٦,٨٩٠	٨٠٦,٨٠١
مصاريف مستحقة	٢٦,٢٦٩	٢٢,٢٥٣
نعم معيدي التأمين - دائنة	٢,٣٥٣,٨٥٩	١,٨٥٥,٨٩٢
مخصص ضريبة الدخل	٦٤,١٩٤	٤٦,٣٧٧
مخصصات مختلفة	١٢,٦٥٩	٩,٩٠٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٧٢,٤٤٠
مطلوبات أخرى	١٣٠,٧٤١	١٦٠,٨٠٨
مجموع المطلوبات	١١,١٢٨,٧٦٦	٩,٨٨٨,٢٤٦

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٨٦٣,٥٣٤	٨٦٣,٥٣٤
احتياطي اختياري	١٧٤,٧١٧	١٧٤,٧١٧
احتياطي تقييم استثمارات	(٦,٢٢٢)	٢٢٩,٣٩٢
الأرباح المدورة	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥
الربح للفترة	١٨٧,٧٧٠	-
مجموع حقوق المساهمين - (ب)	٩,٩١١,١٧٤	٩,٩٥٩,٠١٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢١,٠٣٩,٩٤٠	١٩,٨٤٧,٢٦٤

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

قائمة (ب)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٥,٩٩٢,٧٣٨	٧,٤٠٢,٨١٨		الإيرادات
٢,٨٠١,٩٨٠	٢,٨٤٨,٠٥٨		إجمالي الأقساط المكتتبة
٣,١٩٠,٧٥٨	٤,٥٥٤,٧٦٠		يطرح : حصة معيدي التأمين
(٢٥٢,١٧٤)	(١٤٨,١٥٣)		صافي الأقساط المكتتبة
(٦١,٦٨١)	(٧٨,٢٥٦)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢,٨٢٦,٩٠٣	٤,٣٢٨,٣٥١		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٨٨,٦١٣	٣٠٨,١٢٣		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٤٥,٠٨٠	٢٠٧,٨٥٢		إيرادات العمولات
٩٦,٧٠٣	١١٠,٨٠٧		بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
٢٤,١٢٢	١٤٦,٨٧٦	١٤	فوائد دائنة
١١٣,٩٩٩	٣٨,٢٨٠		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٥٤٥,٤٢٠	٥,١٤٠,٢٨٩		إيرادات أخرى - بالصافي
			مجموع الإيرادات
٤,٠١٣,٥٣٩	٤,٢٧١,٤٩٩		التعويضات والخسائر والمصاريف
٣٥,١٤٢	٥٩,١٤٠		التعويضات المدفوعة
٤٨٦,٣٦٨	٦٠٥,٦٢١		يضاف : استحقاق وتصفیات بوالص
١,٦٧٥,٢٠٠	٨٩٨,٧٠٥		يطرح : مستردات
١,٨٨٧,١١٣	٢,٨٢٦,٣١٣		حصة معيدي التأمين
١٦٧,٧٤٢	٥٧٣,٩٧٤		صافي التعويضات المدفوعة
٤٤٨,٨٣٤	٤٣٤,٥١٤		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٣٩,١١٠	٢٢٦,٩٣٣		نفقات موظفين موزعة
٥٢,٠٤٧	١٠٠,٨٨٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٣١,٢٠١	٥٢٩,٧٩٩		اقساط فائض الخسارة
٣,٢٢٦,٠٤٧	٤,٦٩٢,٤١٨		تكاليف اقتناء بوالص
			صافي عبء التعويضات
١١٢,٢٠٨	١٠٨,٦٢٨		نفقات الموظفين غير موزعة
١٨,٥٢٥	١٨,٨٨٠		استهلاكات واطفاءات
٥٩,٧٧٨	٥٦,٧٣٣		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٥٠,٦٩٢	٦٦,٧١٥		مخصص التدني في المدينين
٤,٥٠٠	-		مصاريف أخرى
٢٤٥,٧٠٣	٢٥٠,٩٥٦		إجمالي المصروفات
٧٣,٦٧٠	١٩٦,٩١٥		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٨,٠٦٧)	٩,١٤٥	٩	مصروف (منافع) ضريبة الدخل
٩١,٧٣٧	١٨٧,٧٧٠		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٠/٠١١	٠/٠٢٣	١٦	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٩١,٧٣٧	١٨٧,٧٧٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
<u>(١٠٤,٩٥٨)</u>	<u>(٢٣٥,٦١٤)</u>	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
<u>(١٣,٢٢١)</u>	<u>(٤٧,٨٤٤)</u>	إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقحة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	التغير المتراكم	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	إيجاري	المصرح به والمنفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩٥٩,٠١٨	-	٦٩١,٣٧٥	٢٢٩,٣٩٢	-	١٧٤,٧١٧	٨٦٣,٥٣٤	٨,٠٠٠,٠٠٠		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
١٨٧,٧٧٠	١٨٧,٧٧٠	-	-	-	-	-	-		الرصيد في بداية الفترة
(٢٣٥,٦١٤)	-	-	(٢٣٥,٦١٤)	-	-	-	-		الربح للفترة - قائمة (ب)
(٤٧,٨٤٤)	١٨٧,٧٧٠	-	(٢٣٥,٦١٤)	-	-	-	-		التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٩,٩١١,١٧٤	١٨٧,٧٧٠	٦٩١,٣٧٥	(٦,٢٢٢)	-	١٧٤,٧١٧	٨٦٣,٥٣٤	٨,٠٠٠,٠٠٠		إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)
									الرصيد في نهاية الفترة
١٠,١٤٦,٨٧٥	-	٤٧١,٦٣١	-	٦٣٩,٢٩٩	١٧٤,٧١٧	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
(١٩,٤٤٥)	-	١٦٦,٧٤٠	٤٥٣,١١٤	(٦٣٩,٢٩٩)	-	-	-		الرصيد في بداية الفترة
١٠,١٢٧,٤٣٠	-	٦٣٨,٣٧١	٤٥٣,١١٤	-	١٧٤,٧١٧	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠		أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)
٩١,٧٣٧	٩١,٧٣٧	-	-	-	-	-	-		رصيد بداية الفترة المحل
(١٠٤,٩٥٨)	-	-	(١٠٤,٩٥٨)	-	-	-	-		الربح للفترة - قائمة (ب)
(١٣,٢٢١)	٩١,٧٣٧	-	(١٠٤,٩٥٨)	-	-	-	-		التغير في احتياطي تقييم استثمارات
١٠,١١٤,٢٠٩	٩١,٧٣٧	٦٣٨,٣٧١	٣٤٨,١٥٦	-	١٧٤,٧١٧	٨٦١,٢٢٨	٨,٠٠٠,٠٠٠		إجمالي (الخسارة) الشاملة - قائمة (ج)
									الرصيد في نهاية الفترة

* من أصل الأرباح المدورة ٥٠,٩٤٧ دينار مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير المتراكم في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي (٩) كما في ٢٠ حزيران ٥٠,٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- من أصل الأرباح المدورة ٣٢٧,٧٥٤ دينار تمثل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٢ (٢٦٨,٧٩٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

قائمة (هـ)

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٣,٦٧٠	١٩٦,٩١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
١٨,٥٢٥	١٨,٨٨٠	استهلاكات وإطفاءات
٥٠,٦٩٢	٦٦,٧١٥	مخصص التدني في المدينين
٢١٢,٢١٤	١٠١,٩٨٢	٨ و ٧
(٨٦,٩٦٦)	-	١٤
٨٠٩	-	١٤
(١٣٨)	-	١٤
٢٥٢,١٧٤	١٤٨,١٥٣	خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦٧,٧٤٢	٥٧٣,٩٧٤	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
٦١,٦٨١	٧٨,٢٥٦	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥٠,٤٠٣	١,١٨٤,٨٧٥	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		صافي التغير مخصص الانقضاء غير المكتسبة
		صافي التغير في مخصص الادعاءات
		صافي التغير في المخصص الحسابي
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١,١٩٥,٠٩٢)	-	(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
١٣,٩٢٠	(٢٩,١٤١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٦٠,٤٤٨)	(١,٢٦٠,٧٥١)	شيكات برسم التحصيل
(٣٣٤,٨٩٦)	٣٣٠,٠٩٧	مدنيون
(٥,٣٦١)	١٦,٧٧٤	نعم معيدي التأمين - المدينة
		موجودات أخرى
(١٣٧,٠٥٥)	٢٠,٠٨٩	الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
(٥,٥٥٤)	٤,٠١٦	دائنون
٧٦٣,٠٥٦	٤٩٧,٩٦٧	مصاريف مستحقة
(٨,٧٥٦)	(٣٠,٠٦٧)	نعم معيدي التأمين - الدائنة
(٨١٩,٧٨٣)	٧٣٣,٨٥٩	مطلوبات أخرى
(٥٠,٤٧٢)	(٤٨,٣٢٤)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٧٠,٢٥٥)	٦٨٥,٥٣٥	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١٢٦,١٢٠)	٩٩٧,٨٧٩	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢,٣٧٧,٠٦٩	٧٤,٤٠٥	ودائع لدى البنك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
(١,٠٥٧,٣٥٠)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧١,٦١٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٢,٠١٩	-	المتحصل من استحقاق استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٨,٥٦٤)	٤,٥٢١	المتحصل من بيع استثمارات عقارية
(٥٠٥,٢٤١)	(٥٣٠,٨١٥)	قرض حملة بوالص الحياة
٨٧٣,٤٢٣	٥٤٥,٩٩٠	صافي موجودات ثابتة وغير ملموسة
٣,١٦٨	١,٢٣١,٥٢٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤,٥٨٧,٦٣٦	٤,٥٩٠,٨٠٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٥٩٠,٨٠٤	٥,٨٢٢,٣٢٩	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
		النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

إن الأيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

[illegible]

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

قائمة (ط)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		الاقساط المكتتبة :
٨٧٩,٣١٤	١,٠٤١,١٧٨	الاعمال المباشرة
٢٢٧,٢٣٤	٢١٢,٤٢٨	إعادة التأمين الإختياري الوارد
١,١٠٦,٥٤٨	١,٢٥٣,٦٠٦	اجمالي الاقساط المتحققة
١٥٩,٥٦٥	٢١٢,٥٣٠	ينزل : اقساط اعادة التأمين المحلية
٥٣٨,٨٣٢	٦١٣,٠٩٩	اقساط اعادة التأمين الخارجية
٤٠٨,١٥١	٤٢٧,٩٧٧	صافي الاقساط المتحققة
٨١٨,٨٤٦	٨٦١,٦٨٩	يضاف : المخصص الحسابي - بداية الفترة
٢٧٠,٤٣٠	٣٠٧,٠٥١	ينزل : حصة معيدي التأمين
٥٤٨,٤١٦	٥٥٤,٦٣٨	صافي المخصص الحسابي - بداية الفترة
١,١٧٥,١٧٣	١,٣١١,٥٢١	يضاف : المخصص الحسابي - نهاية الفترة
٥٦٥,٠٧٦	٦٧٨,٦٢٧	ينزل : حصة معيدي التأمين
٦١٠,٠٩٧	٦٣٢,٨٩٤	صافي المخصص الحسابي - نهاية الفترة
٣٤٦,٤٧٠	٣٤٩,٧٢١	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢٨٩,٤١٦	١٢٨,٥٩٨	التعويضات المدفوعة
٣٥,١٤٢	٥٩,١٤٠	استحقاق وتصفيات البوالص
٢٠٦,٥٧٦	٧٨,٨١٥	ينزل : حصة معيدي التأمين الخارجيين
١١٧,٩٨٢	١٠٨,٩٢٣	صافي التعويضات المدفوعة
٢١٩,٨٨١	١٨٢,١٨٤	يضاف : مخصص ادعاءات نهاية الفترة المبلغة
١٠,٣٢٥	-	مخصص ادعاءات نهاية الفترة غير مبلغة
١١٦,٦٥٥	١٠١,٥٦٨	ينزل : حصة معيدي التأمين
١١٣,٥٥١	٨٠,٦١٦	صافي مخصص ادعاءات نهاية الفترة
٢٢٧,٥٧٣	٣١٩,٤٨٥	يضاف : مخصص ادعاءات المبلغة بداية الفترة
٩,٠١٣	-	مخصص ادعاءات غير مبلغة بداية الفترة
١٣٧,٤٤٠	٢١٥,١٤٤	ينزل : حصة معيدي التأمين
٩٩,١٤٦	١٠٤,٣٤١	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
١٣٢,٣٨٧	٨٥,١٩٨	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة التأمين العربية - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٤٦,٤٧٠	٣٤٩,٧٢١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١٣٢,٣٨٥	٨٥,١٩٨	ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٢١٤,٠٨٥	٢٦٤,٥٢٣	
٤,٧٩٩	٦,٣٧٦	يضاف : عمولات مقبوضة
١٥,٤٤١	١٩,٨٤٤	بدل خدمات إصدار وثائق تأمين
٢٣,٥٢١	١٧,٢٧٧	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢	-	ايرادات اخرى
٢٥٧,٨٤٨	٣٠٨,٠٢٠	مجموع الايرادات
١٤,٧٠٧	١٠,٧٣٠	ينزل : عمولات مدفوعة
١٢٧,٠٢٨	١١٢,٠٩٨	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب
١٤١,٧٣٥	١٢٢,٨٢٨	مجموع المصاريف
١١٦,١١٣	١٨٥,١٩٢	صافي أرباح الاكتتاب قبل الضريبة - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة التأمين العربية - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لفرع التأمين على الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
٦٠٣,٩٨٢	٦٠٣,٩٨٢	ودائع لدى البنوك
٤٧,٢٩٤	٤٠,٦٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٦,٩٧١	١٧٠,٦٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠,٤١٥	٢٥,٨٩٤	قروض حملة بوالص الحياة
١,٠٧٨,٦٦٢	١,٠٤١,٢١٢	مجموع الاستثمارات
٣٦٠,٩٥١	٩٨٥,٤٠٠	مدينون - صافي
٣,٦٧٦	١٠,٠٥٢	نعم معيدي التأمين - مدينة
١,٤٤٣,٢٨٩	٢,٠٣٦,٦٦٤	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

١٣,١٣٤	٢٢,٤٤٢	المطلوبات
٥٣٢,٣١٧	١,٠٩٨,٦٨٢	دائنون
		نعم معيدي التأمين - دائنون
١٠٤,٣٤٠	٨٠,٦١٦	المخصصات الفنية
٥٥٤,٦٣٨	٦٣٢,٨٩٤	صافي مخصص الإذاعات
١,٢٠٤,٤٢٩	١,٨٣٤,٦٣٤	صافي المخصص الحسابي
		مجموع المطلوبات
١٢٠,٢٣٧	١٦,٨٣٧	حقوق المركز الرئيسي
١١٨,٦٢٣	١٨٥,١٩٢	جاري المركز الرئيسي
٢٣٨,٨٦٠	٢٠٢,٠٢٩	الربح للفترة / للسنة - قائمة (ك)
١,٤٤٣,٢٨٩	٢,٠٣٦,٦٦٣	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

شركة التأمين العربية - الاردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين العامة العربية عام ١٩٧٥ وسجلت كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (٩٠) مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - جبل عمان ص. ب ٢٠٠٣١ عمان ١١١١٨ - الأردن برأسمال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد، وتم زيادته على عدة مراحل آخرها خلال شهر شباط من العام ٢٠٠٨ ليصبح ٨ مليون دينار مقسمة الى ٨ مليون سهم .

ب - بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢ تم تغيير اسم الشركة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠١٢ الى " شركة التأمين العربية - الاردن " بدلا من " شركة التأمين العامة العربية " .

ج - إن شركة التأمين العربية - الاردن مملوكة بنسبة ٥١% من قبل الشركة العربية (شركة قابضة لبنان).

د - تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
أ - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ج - تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .

د - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، كما إن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

هـ - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: استبداد المؤجلة ذات الضمنية.

والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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 أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي تقييم استثمارات التي تظهر ضمن حقوق المساهمين 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. ونعتقد بأن هذه التقديرات كافية ومعقولة.

٣- ودائع لدى البنوك

يَتَكُونُ هَذَا الْبَنْدُ مِمَّا يَلِي :

٣٠ حزيران		٣١ كانون الأول	
٢٠١٢		٢٠١١	
ودائع تستحق خلال فترة شهر	٤,٧٢٠,٧٣٦	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	٥,٥٣٥,٠٥٨
ديـنـار	٤٦٤,٣٢٢	ديـنـار	٥,٢٥٤,١٤٣
ديـنـار	٤٦٤,٣٢٢	ديـنـار	٥,٢٥٤,١٤٣

داخل الأردن

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٢٥ % إلى ٥/٥ % خلال الفترة من العام ٢٠١٢.
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٢٠١١ لدى البنك الأهلي الأردني.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة الى وظيفته.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٤٧٩,٠٣٨	١,٤٩٢,٢٩١
٨٨٥,٧٢٦	٩٠٣,٧٣٦
١,١٩٧,٤٧٦	١,٢٢١,٨٤٩
٦٠٣,٩٨٢	٦٠٣,٩٨٢
٨٣٠,٥٢٠	٨٤٨,٨٧٨
٢٥٧,٤٠١	٤٦٤,٣٢٢
٥,٢٥٤,١٤٣	٥,٥٣٥,٠٥٨

البنك الأهلي الأردني
البنك الاستثماري
بنك الاتحاد
البنك العربي
بنك لبنان والمهجر
بنك سوستيه جنرال
المجموع

٤ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١,٠٧٢,٣٤٨	٩٧٠,٣٦٥
١,٠٧٢,٣٤٨	٩٧٠,٣٦٥

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٩٨١,٧٤١	٢,٦٧١,٧٢٢
٦٢,٣٠٠	٦٢,٣٠٠
٣,٠٤٤,٠٤١	٢,٧٣٤,٠٢٢

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١,٠٢٦,٥٤١	١,٠٢٦,٥٤١
١,٠٢٦,٥٤١	١,٠٢٦,٥٤١

سندات واسناد قرض

* يمتد تاريخ استحقاق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٠ وتتراوح معدلات الفائدة عليها من ٥/٤٩% الى ٩/٥% .

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
٩٥٥,٦٤١	٩٥٥,٦٤١
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠

* تحليل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

أ - ذات عائد ثابت
ب - ذات عائد متغير

٧ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	نعم حملة البوالص
٢,٤٢٢,٧١٧	٣,٢٥٦,٨٥٨	نعم الوكلاء
١,٠٧٣,٢٩٥	١,٣٤٨,٥٨٩	نعم وسطاء
٣١,٩١٩	٢٢,١٦٨	نعم الموظفين
٢٠,٨٨٠	٢٤,٨٣٥	نعم أخرى
١٥٣,٨٧٦	٣٠٤,٦٧٣	
٣,٧٠٢,٦٨٧	٤,٩٥٧,١٢٣	
(٦١٩,٠١٧)	(٦٧٩,٤١٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون (أ)
٣,٠٨٣,٦٧٠	٤,٢٧٧,٧٠٦	صافي مدينون

- إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٨٨,٢٣٦	٦١٩,٠١٧	إضافات
١٩٤,٢٥٠	١٦٩,٢٩٨	استبعادات
(١٦٣,٤٦٩)	(١٠٨,٨٩٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦١٩,٠١٧	٦٧٩,٤١٧	

٨ - نعم معيدي التأمين - مدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٦٠٨,٩٢١	٦٦٢,٤٣٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٢٩٣,٦٦٥	٩١٦,٣٦٧	
١,٩٠٢,٥٨٦	١,٥٧٨,٨٠٤	ينزل : مخصص تدني مدينون *
(١٤١,٤٥٤)	(١٤٧,٧٦٩)	صافي نعم معيدي التأمين
١,٧٦١,١٣٢	١,٤٣١,٠٣٥	

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣٠,٥٥٤	١٤١,٤٥٤	إضافات
٣٣,٣٧٠	٦,٣١٥	استبعادات
(٢٢,٤٧٠)	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١٤١,٤٥٤	١٤٧,٧٦٩	

٩ - ضريبة الدخل

- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية	للسنة المنتهية	
في ٣٠ حزيران	في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤٦,٣٧٧	٥٣,٨٢٣	
(٥,٥٠٣)	(١٢,٢٦٢)	
(٤٢,٨٢١)	(٥٨,٧٦٧)	
٦٦,١٤١	٦٣,٥٨٣	
<u>٦٤,١٩٤</u>	<u>٤٦,٣٧٧</u>	

رصيد أول الفترة / السنة
 ضريبة الدخل المدفوعة على الحساب
 ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
 مصروف ضريبة الدخل للفترة/ السنة
 رصيد آخر الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٦٦,١٤١	٤٩,٠٤٨
(٥٦,٩٩٦)	(٦٧,١١٥)
٩,١٤٥	(١٨,٠٦٧)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
أثر موجودات ضريبية مؤجلة

ب - موجودات/ مطلوبات ضريبية موجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول
٢٠١١

[illegible]

- إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١,٨٨٤	٢٢٥,٦١١	٧٢,٤٤٠	٢٦٨,٧٩٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٧٢,٤٤٠	٨٧,٨٠٨	-	٨٥,٠٩٧	المضاف
(٢٠١,٨٨٤)	(٤٤,٦٢٦)	(٧٢,٤٤٠)	(٢٦,١٣٦)	المستبعد
٧٢,٤٤٠	٢٦٨,٧٩٣	-	٣٢٧,٧٥٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة وفقا لنسبة الضريبة الخاضعة لها الشركة والبالغة ٢٤% ،
وبرأي الإدارة انه سيتم الاستفادة من الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب.

١٠- ممتلكات ومعدات - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات ٥٣٠,٨١٥ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل إضافات بمبلغ ٥٠٥,٢٤١ دينار للفترة السابقة ، تمثل معظمها
اضافات على مشروع مبنى المركز الرئيسي للشركة قيد الإنشاء .

١١- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٤,٤٤٣	٧٧,٤٥٥	ذمم الوكلاء
٢,٢٤٩	١,٣٣٧	ذمم موظفين
٩٤,٤٦٧	١٠١,٠١٩	ذمم الوسطاء
٢٤٨,٢١٦	١٨٧,٧٢٨	ذمم عملاء
٢٢٠,٥٧٦	٢١٨,٠١٨	ذمم جهات طبية
١٨٦,٨٥٠	٢٤١,٣٣٣	أخرى
٨٠٦,٨٠١	٨٢٦,٨٩٠	

١٢- ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٣,١٧٤	٣٨,٤٤٨	شركات التأمين المحلية
١,١٨١,٨٠٧	١,٦٩٣,٠٨٣	شركات إعادة التأمين الخارجية
٦٣٠,٩١١	٦٢٢,٣٢٨	أمانات معيدي التأمين
١,٨٥٥,٨٩٢	٢,٣٥٣,٨٥٩	

١٣ - احتياطي تقييم استثمارات
يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل وبيانه كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٣٩,٢٩٩	٢٢٩,٣٩٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦٦,٧٤٠)	-	أرباح متحققة منقولة لحساب الأرباح المدورة
(١٩,٤٤٥)	-	أرباح متحققة منقولة لحساب الموجودات المالية
(٢٢٣,٧٢٢)	(٢٣٥,٦١٤)	بالتكلفة المطفأة
(٢٢٣,٧٢٢)	(٢٣٥,٦١٤)	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٢٢٩,٣٩٢	(٦,٢٢٢)	صافي التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (د)
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٨,٤٠٤	٣٠,٣٠٥	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٦٩١	٥,١٠٦	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
١٦٩,٩١٢	٢١٣,٤٤٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠٩)	-	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالتكلفة
		المطفأة
١٣٨	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل
(٢١٢,٢١٤)	(١٠١,٩٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
٢٤,١٢٢	١٤٦,٨٧٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		المجموع

١٥- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١				٢٠١٢			
٣١		٣٠		٣١		٣٠	
أرباح	موجودات	أرباح	موجودات	أرباح	موجودات	أرباح	موجودات
متحققة	موجودة	متحققة	موجودة	متحققة	موجودة	متحققة	موجودة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٣,٥٢٩	٢٦٨,٧٩٣	٤٧٣,٥٢٩	٢٦٨,٧٩٣	٤٧٣,٥٢٩	٢٦٨,٧٩٣	٤٧٣,٥٢٩	٢٦٨,٧٩٣
(٥٠,٩٤٧)	(٥٠,٩٤٧)	(٥٠,٩٤٧)	(٥٠,٩٤٧)	(٥٠,٩٤٧)	(٥٠,٩٤٧)	(٥٠,٩٤٧)	(٥٠,٩٤٧)
٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥	٦٩١,٣٧٥

* يشمل الربح للفترة ١٠١,٩٨٢ دينار تمثل خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة (غير متحققة) من خلال قائمة الدخل ومنافع ضريبية مؤجلة بمبلغ ٢٤,٤٧٦ دينار .

١٦- حصة السهم من الربح للفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩١,٧٣٧	١٨٧,٧٧٠
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠١١	-/٠٢٣

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
نصيب السهم من الربح للفترة

١٧- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٠١,٩٣٢	٦٣٧,٢٧١
٣,٩٨٨,٨٧٢	٥,١٨٥,٠٥٨
٤,٥٩٠,٨٠٤	٥,٨٢٢,٣٢٩

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر

١٨- المعاملات مع أطراف 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 للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

المجموع		٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل المركز المالي :

٥٣٧,٢٦٨	١,١٢٢,٩٠٦	١,٩٦٧	١,١٢٠,٩٣٩	نعم مدينة
٩٠,٧٦٢	٨٨,٥٨٥	٥٣٦	٨٨,٠٤٩	نعم دائنة

عناصر قائمة الدخل :

٢,٤٤٢,٤٢٦	١,٠٨٥,٢١٩	٣٢٧	١,٠٨٤,٨٩٢	أقساط الاكتتاب
١,١٣٩,٣٢٧	٦٢٠,٣٠١	٢٥٠	٦٢٠,٠٥١	تعويضات
٣٦٣,٠٠٠	١٦٨,١٠٠	١٦٨,١٠٠	-	رواتب ومكافآت
٣٨,٧٢٤	١٥,٤٧٦	٦,٠٦٥	٩,٤١١	بدل تنقلات وسفر

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٠٧,٠٧١	١٧٤,١٦٥
٨,٦١٣	٩,٤١١
٢١٥,٦٨٤	١٨٣,٥٧٦

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

مكافآت وبدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

١٩ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات وتأمين النقل وتأمين الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات وتأمينات المسؤولية وقطاع التأمين على الحياة. 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.

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

فيما يلي توزيع الإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٥٦,١٦٣	١٧,٠١٦,١٨١	٩٨٣,٧٧٧	١,١٠٢,٩٣١	٢١,٠٣٩,٩٤٠	١٩,٨٤٧,٢٦٤
٤,٨٣٢,٤١٢	٥,٩٤٠,٦٦٦	٣٠٧,٨٧٧	٦٤٩,٠٢٤	٥,١٤٠,٢٨٩	٧,٨٨٣,٤٧١
٥١١,٩٣٤	١,١١٢,٩١١	-	-	٥١١,٩٣٤	٨٨٦,١٥٢
مجموع الموجودات					
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة ١٤,٣٢١,٤٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لدى المحاكم .
علماً بأن هذه القضايا تتضمن قضية بمبلغ ١٢,٦٣٩,٠٤١ دينار يطالب فيها الطرف الآخر ببطل العطل والضرر الناتج عن حادث حريق علماً بأن حصة الشركة لا تتجاوز ٢/٥ % من تلك المطالبة في حال تحقق أي التزام جراء هذه المطالبة . هذا ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فإن هذا ضرر غير مغطى أصلاً بموجب بوليصة التأمين الصادرة عن الشركة وأنه لا يوجد أحقية بصورة مطلقة بما يدعيه الطرف الآخر بشأن المطالبة في العطل والضرر . قامت الشركة بأخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا ، وبناءً على ما تقدم فإنه برأي الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الإبداعات .

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ٤٢٣,٨٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقد بلغت تأميناتها النقدية ١,٠٠٠ دينار كما في ذلك التاريخ .