

عمان في ٢٦/٠٧/٢٠١١
الإشارة : م. ٠٠-١١/٣٩٠/٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية للشركة كما في ٢٠١١/٠٦/٣٠ مع تقرير المراجعة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عماد الحجه
المدير العام

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السديوان
٢٦ تمز ٢٠١١
٩٥٤٩
الرقم المستعار
رقسم
الجهة المختصة: ١٤/١١/٢٠١١

البورصة

٧/٢٥

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

إلى السادة رئيس و أعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . 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 الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبيد رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة تأكيدية

دون التحفظ في رأينا ، وكما يرد في الإيضاح (٩) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة للأعوام ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وتقديم الكشف السنوي للعام ٢٠١٠ ، في حين تم صدور قرار محكمة الاستئناف في قضايا ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وتم تسديد المبالغ المترتبة على الشركة ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل بتمييز قرار محكمة الاستئناف . أما العام ٢٠٠٦ فقد تم اعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة البداية . هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية .

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة وهيئة التأمين .


ساباً وشركاهم

سابا وشركاهم
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - الأردن
٢١ تموز ٢٠١١

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

قائمة الأول	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	(مراجعة غير منققة)	
٤,٠٧٤,٥٦٢	٣,٦٥٢,٩٣٠	٩,٢٧٢,٤٤٨	٢	ودائع لدى البنوك
٢,٤٥٥,١٥١	٢,٧٤٨,٦١٣	-	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٧١٨	٩,٢٥٠	-	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٥٣٤,٤٣١	٦,٤١٠,٧٩٣	-	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٢٩,٠٢٥	٢,٢٩٧,٧١١	٢٠ و ٤	موجودات مالية للتجارة
٦٩٢,٢٦٣	٨٥٦,٧٥٩	٣,٩٩٣,١١٣	٢٠ و ٥	موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٩٣,٣٤٧	٥٣١,٩٦٠	٥٠,٠٠٠	٢٠ و ٦	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢,٣٦٧,٨٦٧	٢,٢٥٤,٥٥٨	١,٣٢٠,٥٣٢		استثمارات عقارية - بالصافي
٣٣٤,٠٢٠	٥١,٧٧٢	١٦,٩٣٣,٨٠٤		مجموع الاستثمارات
٢٣٣,٠٤٢	٣٩,٦٧٥			
٤٢٦,٧٧٣	٤٢٦,٧٧٣			
١٩٣,٨٩٤	٩٧,٤٣٦			
١١,٣٧٥,٦٣٧	١١,٠٩٨,٧٥١			
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٧,٠٠٨		تقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١,٥٠٧	٤١,٥٠٧	٣٦٩,١١٣		شيكات برسم التحصيل
١,٣٦٦,٤٧٦	١,٣٦٦,٤٧٦	٢,٩٦٧,١١٦	٧	مدينون - صافي
١٦٤,٤٧٢	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٨,٨٣٢	٨	نعم معيدي التأمين - مدينة بالصافي
١,٣٥١,٤٤٦	٨٣٥,٨٥٤	٢٠٢,٤٤٨		موجودات ضريبية مؤجلة
١,١١٦,٠٠٠	٦١٥,٤٩١	٨٢٤,٧٥٨		ممتلكات ومعدات - صافي
-	٤٥,٦١٨	٦,١٥٨		موجودات غير ملموسة - صافي
١٢,٠٣٩,٩٠١	١١,٠٦٩,٤١٨	١٦٦,٣٠١		موجودات أخرى
٢٣,٤١٥,٥٣٨	٢٢,١٦٨,١٦٩			مجموع الموجودات
٢٣,٤١٥,٥٣٨	٢٢,١٦٨,١٦٩	٢٣,٤١٥,٥٣٨		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للمتة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٦,١٣٢,٤٠٠	٦,٩٤٤,٧٢٠		الإيرادات :
١٨٨,١٠٦	٢٥٥,٤١٥		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٦٩١,٧١٥	٣,٠١٨,٧٦٦		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١٢٣,٩٨٢	١٨٨,٨١١		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٤,٥٠٤,٨٠٩	٣,٩٩٢,٥٥٨		حصة معيدي التأمينات - الحياة
(١,٣٧٩,٦٨٢)	٤٢١,٦٣٢		صافي الأقساط المكتتبة
٦٢,٥٠٠	(٤,٥٣٢)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٣,١٨٧,٦٢٧	٤,٤٠٩,٦٥٨		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٣٣,٩١١	٢٨٩,٧٦٨		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٣٦,٤٦٢	١٧٩,٧٩٣		إيرادات العمولات
١٥٩,٤١٧	١٩٨,٩٧٤		إيرادات إصدار وثائق تأمين
-	(٨,٧٠٢)		فوائد دائنة
١٢٨,٧٨٥	-		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥٧,١٦٣	١١١,٦٢٧	٩٤	خلال قائمة الدخل
١,٦٤٢	٣٠٠,٤٨٠		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمناجزة
٣,٩٠٥,٠٠٧	٥,٤٨١,٥٩٨		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
			إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٣,١٦٢,٦٦٧	٥,١٩٨,٨٨٦		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١٠,٠٠٠	٦٩,٢٠٦		التعويضات المدفوعة - التأمينات العامة
٢٠٦,٧٨٢	١٣١,٦٥٥		التعويضات المدفوعة - الحياة
٣٤٨,٧١٢	١,٣٥٨,٣٩٩		يطرح : مستردات تعويضات
٢,٦١٧,١٧٣	٣,٧٧٨,٠٣٨		حصة معيدي التأمين
١٠٢,٦٦٠	٢٩٣,٤٦٢		صافي التعويضات المدفوعة
١٥٩,٩٥١	١٧١,٨١٨		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١١٥,٨٨١	١٥٨,٣٦٠		نفقات الموظفين الموزعة
٤٦,٥٠٠	٤٣,٦٤٦		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٠١,٣٢٢	٣٤٥,١٧٣		أقساط فائض الخسارة
٢٦٤,٣٩٣	٢٣٥,٠٥١		تكاليف اقتناء بوالص
٣,٦٠٧,٨٨٠	٥,٠٢٥,٥٤٨		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٣٩,٩٨٨	٤٢,٩٥٨		نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٩,٤٤٥	٢٧,٣٦٣		استهلاكات واطفاءات
٢٨,٩٧٠	٣٩,٥٩١		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
(٤١,٢٠٩)	٢١,٠٥٩		مخصص التدني في المدينين - بالصافي
٥٧,١٩٤	١٣٠,٩٧١		إجمالي المصروفات
٢٣٩,٩٣٣	٣٢٥,٠٧٩		الربح للفترة قبل الضريبة
-	(٢٧٩,٤٦١)	٩	ضريبة الدخل
٢٣٩,٩٣٣	٤٥,٦١٨		صافي الربح للفترة
٠/٠٣٠	٠/٠٠٦	١٥	الربح للسهم الواحد

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٣٩,٩٣٣	٤٥,٦١٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

-	(٣٧٦,١٠١)
(٥٢,٤٣٤)	-
١٨٧,٤٩٩	(٣٣٠,٤٨٣)

التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الآخر - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صان - الأردن

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز

(مراجعة غير منقطة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة *	احتياطي تقييم	احتياطي التغير المراكز	التغير المراكز	احتياطي	علاوة	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المنوع
١٢,٠٣٩,٩٠١	-	١,١١٦,٠٠٠	-	١,٣٥١,٤٤٩	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٦,٤٧٦	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
-	-	١٣٩,٤٩١	١,٢١١,٩٥٥	(١,٣٥١,٤٤٦)	-	-	-	-	٢٠
١٢,٠٣٩,٩٠١	-	١,٢٥٥,٤٩١	١,٢١١,٩٥٥	-	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٦,٤٧٦	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٤٥,٦١٨	٤٥,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	
(٣٧٦,١٠١)	-	-	(٣٧٦,١٠١)	-	-	-	-	-	
(٣٣٠,٤٨٣)	٤٥,٦١٨	-	(٣٧٦,١٠١)	-	-	-	-	-	
(٦٤٠,٠٠٠)	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	
١١,٠٦٩,١١٨	٤٥,٦١٨	٦١٥,٤٩١	٨٣٥,٨٥٤	-	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٦,٤٧٦	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١١,٩٠٤,٦٠٦	-	٥٨٦,٣٤٩	-	١,٨٤٠,٦٠٧	١٦٤,٤٧٢	١,٣٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	
(٥٢,٤٣٤)	-	-	-	(٥٢,٤٣٤)	-	-	-	-	
٢٣٩,٩٣٣	٢٣٩,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	
١٨٧,٤٩٩	٢٣٩,٩٣٣	-	-	(٥٢,٤٣٤)	-	-	-	-	
١٢,٠٩٢,١٠٥	٢٣٩,٩٣٣	٥٨٦,٣٤٩	-	١,٧٨٨,١٧٣	١٦٤,٤٧٢	١,٣٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	

* - من أصل الأرباح المدورة ٢٠٢,٤٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٣٩,٤٩١ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع استنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

** قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنتقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١١، الموافقة على توزيع ما نسبته ٨% من القيمة الاسمية أي ما يعادل ٦٤٠,٠٠٠ دينار كأرباح للمساهمين عن العام ٢٠١٠.

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

رصيد بداية الفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
الربح للفترة - قائمة (ب)
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

١١,٩٠٤,٦٠٦	-	٥٨٦,٣٤٩	-	١,٨٤٠,٦٠٧	١٦٤,٤٧٢	١,٣٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠
(٥٢,٤٣٤)	-	-	-	(٥٢,٤٣٤)	-	-	-	-
٢٣٩,٩٣٣	٢٣٩,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٤٩٩	٢٣٩,٩٣٣	-	-	(٥٢,٤٣٤)	-	-	-	-
١٢,٠٩٢,١٠٥	٢٣٩,٩٣٣	٥٨٦,٣٤٩	-	١,٧٨٨,١٧٣	١٦٤,٤٧٢	١,٣٧١,٦٧١	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣٩,٩٣٣	٣٢٥,٠٧٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٢٩,٤٤٥	٢٧,٣٦٣	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
(٤١,٢٠٩)	٢١,٠٥٩	التعديلات لبنود غير نقدية :
٥٢٢	-	إستهلاكات وإطفاءات
١,٣٧٩,٦٨٢	(٤٢١,٦٣٢)	مخصص تدني مدينون
(٦٢,٥٠٠)	٤,٥٣٢	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٠٢,٦٦٠	٢٩٣,٤٦٢	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
		صافي المخصص الحسابي
		صافي مخصص الإذاعات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٢٨,٧٨٥)	٨,٧٠٢	قائمة الدخل / للموجودات المالية للمتاجرة
١,٥١٩,٧٤٨	٢٥٨,٥٦٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٤,٦١٦)	(٧,٦٩٨)	(الزيادة) في ودائع مقيدة السحب
		النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة / موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٩٨,٩٤٠)	١,٦٩٠,٧٥٩	من خلال قائمة الدخل
(٨,٣٧٣)	(٣٩,٠٩٥)	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(١,١٩٠,٥٤٢)	(١,٢٤٦,٦٤٩)	(الزيادة) في مدينون
٢,٢٤٩,٨٨٢	٨٢٠,٥١٧	النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٨,٢٥٧)	٩,٨٧٧	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١,٤٢٢,٣٦١)	١٦٤,٤٩٦	الزيادة (النقص) في دائنون
(٢٠٤)	(٢٨٢,٢٤٨)	(النقص) في مخصصات مختلفة
(١٠٠,٢٥٥)	(١١٣,٣٠٩)	(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	(٦١,٣٨٧)	(النقص) في شيكات مؤجلة الدفع
٣٠,٥٩١	(١٤٠,٧٣٨)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٩٦٦,٦٧٣	١,٠٥٣,٠٩٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٩٢,١٤٤)	(٤٧٢,٨٢٨)	ضريبة دخل مدفوعة
٨٧٤,٥٢٩	٥٨٠,٢٦٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥١,٥٥٣)	(١,٢٤٨,٨١٤)	ودائع لدى البنوك
٣٠,١٦٩	(١,٦٩٠,٧٥٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ موجودات مالية
(٥٥,٦٦٠)	(٨٤,٤٢٨)	متوفرة للبيع
-	(٣٥,٠٠٠)	ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٧٧,٠٤٤)	(٣,٠٥٩,٠٠١)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٢٢,٩٦٧)	٤٢٩,٠٢٥	الزيادة (النقص) في بنك دائن
-	(٥٩٥,٧٢٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(١٢٢,٩٦٧)	(١٦٦,٦٩٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٦٧٤,٥١٨	(٢,٦٤٥,٤٣٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٤,٩١٩,١٦٣	٧,٤٢٥,٣١٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٥٩٣,٦٨١	٤,٧٧٩,٨٨٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صلى - الأردن

قائمة تكلفة التبرعات لأصل التبرعات الممولة المرحلي الموزع السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠

(مراجعة غير معقدة)

العربي والاشعرار											
المركب	٢٠١١		٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١٠		٢٠١١		
	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران	حزيران
التبرعات المنقوعة											
نقل: مستندات	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧	٣,١٢٤,١٨٧
حصة مبدئي التأمين المحلي	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥
حصة مبدئي التأمين الخارجي	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢	١١٠,١١٢
مطلبي التبرعات المنقوعة	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥
مطلبي التبرعات المنقوعة - آخر الفترة	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥	١٣١,٦٥٥
غير مبلغة	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧	١٥١,٨٧٧
حصة مبدئي التأمين - آخر الفترة	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١	٥٥١,٦٦١
مطلبي التبرعات المنقوعة - آخر الفترة	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢	٢٤٢,٠٢٢
مطلبي التبرعات المنقوعة - آخر الفترة	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥	٢,٣٩٥,٧٣٥
نقل: مخصص الاعمال المبلغة - اول الفترة	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤	٢,٠٨١,١٧٤
غير مبلغة	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٤,٣٠٩
حصة مبدئي التأمين - اول الفترة	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣	٢٢١,٣٤٣
مستندات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلبي التبرعات المنقوعة - اول الفترة	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠	١,٩٥٤,١٤٠
مطلبي تكلفة التبرعات - قائمة (ج)	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢	٣,٣٢٧,٠٢٢

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها وتوقع تقرير المراجعة المرفق

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكساب لعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٨,١٠٦	٢٥٥,٤١٥	الاقساط المكتتبة :
١٨٨,١٠٦	٢٥٥,٤١٥	الاعمال المباشرة
١٢٣,٩٨٢	١٨٨,٨١١	اجمالي الاقساط المتحققة
٦٤,١٢٤	٦٦,٦٠٤	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المتحققة
		يضاف : رصيد اول الفترة
٥٦,٢٧٠	٥٨,٠٨٦	مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣٣,٧٦٢	٥٢,٣٨٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٢,٥٠٨	٥,٧٠٦	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٨٧,٠٠٠	٤٩,١٣٣	المخصص الحسابي
-	٤٤,٤١٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨٧,٠٠٠	٤,٧١٨	صافي المخصص الحسابي
		يطرح : رصيد اخر الفترة
١٢٩,٢٩٨	١٦١,٠٢٨	مخصص الاقساط غير المكتسبة
٨٤,٠٥٥	١١١,٨٤٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٥,٢٤٣	٤٩,١٨٣	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٩٨,٠٠٠	١٢٨,٣١٧	المخصص الحسابي
٧٣,٥٠٠	١١٩,٠٦٧	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٤,٥٠٠	٩,٢٥٠	صافي المخصص الحسابي
١٠٣,٨٨٩	١٨,٥٩٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

قائمة (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠,٠٠٠	٦٩,٢٠٦	التعويضات المدفوعة
٩,٠٠٠	٥٩,١٠٧	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٠٠٠	١٠,٠٩٩	صافي التعويضات المدفوعة
٢,٦٦١	٢٥,٠٤٨	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
٢,٣٩٥	١٩,٣١٨	يطرح : حصة معيدي التأمين
٢٦٦	٥,٧٣٠	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
-	٣٣,٤٢١	يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة المبلغة
-	٣٠,٠٧٩	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	٣,٣٤٢	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
١,٢٦٦	١٢,٤٨٧	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٣,٨٨٩	١٨,٥٩٥	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١,٢٦٦	١٢,٤٨٧	<u>يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)</u>
١٠٢,٦٢٣	٦,١٠٨	
١٨٣	٣,٥٧٥	<u>يضاف : عمولات مقبوضة</u>
٤,٠٢٨	٦,٦١٠	رسوم اصدار وثائق التأمين
١٠٦,٨٣٤	١٦,٢٩٣	مجموع الايرادات
٧٠٤	(٧٥٨)	<u>ينزل : عمولات مدفوعة</u>
٨,٢٠٩	١١,٧١٣	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٢,٦١٥	١٧٤	مصاريف أخرى
١١,٥٢٨	١١,١٢٩	مجموع المصاريف
٩٥,٣٠٦	٥,١٦٤	صافي أرباح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

<u>الموجودات</u>		
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
٢٤٢,٨٦٣	٧٤,٠٨٧	الذمم المدينة
-	٩٢	ذمم شركات التأمين المدينة
١١٠	٤٧	ممتلكات ومعدات
٣٤٢,٩٧٣	١٧٤,٢٢٦	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١,٦٦٣	-	الذمم الدائنة
٩٦,٢١٨	١٣٤,١٥٠	ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

٣,٣٤٢	٥,٧٣٠	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
٥,٧٠٦	٤٩,١٨٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٧١٨	٩,٢٥٠	صافي المخصص الحسابي
١٣,٧٦٦	٦٤,١٦٣	مجموع المخصصات الفنية
١١١,٦٤٧	١٩٨,٣١٣	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

(٩٢,٩٢٩)	١٣٩,٤٩٦	جاري المركز الرئيسي
١٥٥,٥٠٨	٥,١٦٤	صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)
٦٢,٥٧٩	١٤٤,٦٦٠	مجموع حقوق الملكية
١٧٤,٢٢٦	٣٤٢,٩٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة ، وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركات المندمجة . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

إن عنوان الشركة هو شارع الملك حسين ، عمارة رقم (٣٥) الطابق الثاني ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١١ .

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

ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

ب - إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

ب - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية . كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١١ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

ب - إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩
والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين الأردنية ووفقاً للاحكام الانتقاليه للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.

اوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الاول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ، وعلى وجه التحديد المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل. كما لا يجوز اعادة تدوير لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل. وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٢٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم اثبات الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي .

٢ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .

- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

٣ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

ب - معلومات القطاعات

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

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

ج - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 احتياطي تقييم الموجودات المالية 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.

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

٣ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١			
	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع	المجموع	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠٩,٢٩١	-	-	-	-
٢,٥١٦,٨٨٢	١,٧٥٩,١٨٢	٢٩٣,٨١٠	-	١,٤٦٥,٣٧٢
١,٩٣٣,٤٥٩	١,٩٧١,٧٧٥	-	-	١,٩٧١,٧٧٥
١,٩٨٣,٥٨٩	١,٥٢١,٢٦٦	-	-	١,٥٢١,٢٦٦
-	١,٢٠٠,٨٤٨	١,٢٠٠,٨٤٨	-	-
١,٨٢٩,٢٢٧	١,٨٧٧,١٩٣	١,٨٧٧,١٩٣	-	-
٩,٢٧٢,٤٤٨	٨,٣٣٠,٢٦٤	٣,٣٧١,٨٥١	-	٤,٩٥٨,٤١٣

داخل الأردن:

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

البنك الاستثماري

بنك لبنان والمهجر

بنك الإستثمار العربي الأردني

بنك المال

بنك عودة

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤% إلى ٧٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

- بلغت الودائع المرهونة لأمير مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٩٣,٨١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لدى البنك الاستثماري.

- هنالك أرصدة مقيدة السحب بمبلغ ٣٠٨,٨٠٠ دينار على شكل تأمينات نقدية مقابل حساب جاري مدين ممنوح للشركة.

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

أ - موجودات مالية للمتاجرة تم تصنيفها عند الإعراف الأولي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢,٢٩٧,٧١١	-
٢,٢٩٧,٧١١	-

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
-	٤٨٢,٧٧٤
-	٤٨٢,٧٧٤
-	١١٥,٤٧٦
-	٥٩٨,٢٥٠

داخل الأردن
أسهم مدرجة

خارج الأردن
شركة إعادة التأمين العربية - لبنان

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - موجودات مالية متوفرة للبيع تم تصنيفها عند الإعراف الأولي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٣,٨٧٧,٦٣٧	-
٣,٨٧٧,٦٣٧	-

اسم الشركة

داخل الأردن

أسهم مدرجة

خارج الأردن

شركة إعادة التأمين العربية - لبنان

إجمالي موجودات مالية متوفرة للبيع

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	داخل الأردن أسهم مدرجة
دينار	دينار	
-	٥,٣٠٧,٧٧١	
-	٥,٣٠٧,٧٧١	

ج - تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٢٨,٦٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٦ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تم تصنيفها عند الاعتراف الأولي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	داخل الأردن إسناد قرض شركة عرب كورب (ب)
دينار	دينار	
٥٠,٠٠٠	-	
٥٠,٠٠٠	-	

ب - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	داخل الأردن إسناد قرض شركة عرب كورب *
دينار	دينار	
-	٥٠,٠٠٠	
-	٥٠,٠٠٠	

* يستحق إسناد قرض شركة عرب كورب بتاريخ أول نيسان ٢٠١٤ وبسعر فائدة ١٠% تدفع على قسطين في كل من الأول من تشرين الأول ونيسان من سنوات عمر السند .

٧- مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٦٥٣,٠٧٦	٢,٧١٨,٩٨٤	ذمم حملة البوالص
١,٢٥٤,٧٩٢	١,١١٩,٦٣٦	ذمم الوكلاء
٥٧٣,٩٠٥	٤٠٨,٥٥٥	ذمم الوسطاء
٤,٢٨٦	٢,٠٤٩	ذمم الموظفين
٢٨٨,٣٦٢	٧٧١,٨٤٦	ذمم اخرى
٣,٧٧٤,٤٢١	٥,٠٢١,٠٧٠	
٨٠٧,٣٠٥	٨٠٧,٦٦٦	
٢,٩٦٧,١١٦	٤,٢١٣,٤٠٤	

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٧٤,٢٣٣	٨٠٧,٣٠٥	رصيد أول الفترة / السنة
٤٢,٨٩٠	٢٤,٧٢٤	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
٩,٨١٨	٢٤,٣٦٣	المحرر خلال الفترة / السنة
٨٠٧,٣٠٥	٨٠٧,٦٦٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

٨- ذمم معيدي التأمين - مدينة بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٩٢,٢٠٤	٣٥٧,٩٨٩	شركات التأمين المحلية
١,٠١٢,٨٥٨	٢٢٦,٥٥٦	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٤٠٥,٠٦٢	٥٨٤,٥٤٥	
٣٦,٢٣٠	٥٦,٩٢٨	
١,٣٦٨,٨٣٢	٥٢٧,٦١٧	

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٨,٤٨٥	٣٦,٢٣٠	رصيد أول الفترة / السنة
-	٣٣,٧٨٤	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
٣٢,٢٥٥	١٣,٠٨٦	المحرر خلال الفترة / السنة
٣٦,٢٣٠	٥٦,٩٢٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٢,١٤٤	٢٣٣,٠٤٢	رصيد أول الفترة / السنة
(٩٢,١٤٤)	(٢٣٣,٠٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٢٣٩,٧٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
-	٢٣٩,٧٨٦	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٢٣٣,٠٤٢	٣٩,٦٧٥	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
٢٣٣,٠٤٢	٣٩,٦٧٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

- قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة للأعوام ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ ، ٢٠٠٩ ، وتقديم الكشف السنوي للعام ٢٠١٠ ، في حين تم صدور قرار محكمة الاستئناف في قضايا ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ ، ٢٠٠٥ وتم تسديد المبالغ المترتبة على الشركة ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل بتميز قرار محكمة الاستئناف . أما العام ٢٠٠٦ فقد تم إعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٢٦٢,٠٨٩ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة وما زالت القضية قيد النظر في محكمة البداية .

ب - لم يتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، وسيتم احتسابها في نهاية السنة المالية .

١٠ - بنك دائن

تم منح الشركة تسهيلات جاري مدين من قبل البنك الإستثماري بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دينار وبنسبة فائدة تساوي ٩% تحسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة مقابل تأمين نقدي بمبلغ ٣٠٨,٨٠٠ دينار لدى البنك الإستثماري ، علماً ان تجاوز السقف هو تجاوز الرصيد دفترياً . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هي تمويل نشاط الشركة .

١١ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١٥١,٦٠٩	١٣٨,٩٧٦
١,٣٩٠	-
٨٧,٢١١	٨٨,٤٦٩
٤٥٢,٠٥٣	٦٢٩,٣١٤
٦٩٢,٢٦٣	٨٥٦,٧٥٩

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم الوسطاء
ذمم أخرى *

* يشمل هذا البند على ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١١,٢٢٠	١٥,٤٩٣
١٩,٤١١	١٩,٣٧٩
١,٣٣٥	١,٣١٢
٣,٦٨٠	٣,٦٨٠
٧,٨٥٧	١٧,٩٢٨
-	٢٠٨,١٦٦
٥٣,٢١٧	١٣٥,٠٢٤
٣٥٥,٣٣٣	٢٢٨,٣٣٢
٤٥٢,٠٥٣	٦٢٩,٣١٤

حملة البوالص (تعويضات)
الاطباء
الصيديات
المستشفيات
المختبرات
شركة ادارة التأمين الصحي
كراجات وشركات قطع السيارات
أخرى

١٢ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٤١٧,٣٨٦	٨٣٥,٣٩٨
١,٩٥٠,٤٨١	١,٤١٩,١٦٠
٢,٣٦٧,٨٦٧	٢,٢٥٤,٥٥٨

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٣ - إحتياطي تقييم الموجودات المالية / التغير المتراكم في القيمة العادلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٨٤٠,٦٠٧	١,٣٥١,٤٤٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	(١٣٩,٤٩١)	أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩)
٣٣,٠٠٧	-	المحول الى الأرباح المدورة
(٣٠٣,١٢٦)	(٣٧٦,١٠١)	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب التذني في القيمة
(٢١٩,٠٤٢)	-	التغير خلال الفترة / السنة
١,٣٥١,٤٤٦	٨٣٥,٨٥٤	المحول من مطلوبات ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٣,٠٨٤	٣٤,٩٩٠	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال قائمة الدخل / أسهم متاجرة)
٢٧,٠٠٣	٢٥,٢٦٥	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر / أسهم متوفرة للبيع)
٤٧,٢٤٤	٥١,٣٧٢	صافي إيرادات الإيجارات
(٣٠,١٦٨)	-	(خسائر) تذني موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٧,١٦٣	١١١,٦٢٧	

١٥ - الربح للسهم الواحد

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣٩,٩٣٣	٤٥,٦١٨	الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠/٠٣٠	٠/٠٠٦	حصصة السهم من ربح الفترة - دينار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٧,٩٣٨	٥١,٨٠٠
٧,١٤٩,٤١١	٤,٩٥٨,٤١٣
٥٦٩,٠٧٠	٧٨,٤٧٠
(٣٠١,١٠٢)	(٣٠٨,٨٠٠)
٧,٤٢٥,٣١٧	٤,٧٧٩,٨٨٣

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مقيدة السحب

١٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر جيدة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٦١٦,٢٨٨	١,٠٣٢,٦٠٠

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة

٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٥١٠,٩٩٥	٧٧٤,٧٠٧
١٧٤,٣٥٤	١٤٣,٣١٥

عناصر بيان الدخل :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٥٢,٥٠٠	٥٤,١٠٥

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

١٨- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٩٥٩,٣٨٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢,٣١٣,١٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٩ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٤٩,٧٩٠ دينار ، تأميناتها النقدية ١٤,٩٧٩ دينار .

٢٠ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

الموجودات المالية	فئة القياس		أول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
	المعيار المحاسبي	معيار التقارير المالية	القيمة الدفترية		
			المعيار المحاسبي	معيار التقارير المالية	
	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٢٩٧,٧١١	٥٠٥,٧٠٥	(١,٧٩٢,٠٠٦)
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٩٩٣,١١٣	٥,٧٨٥,١١٩	١,٧٩٢,٠٠٦
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي تقييم الموجودات المالية	١,٢١١,٩٥٥	١,٢١١,٩٥٥	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	١٣٩,٤٩١	١٣٩,٤٩١	-
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	١,١١٦,٠٠٠	١,٢٥٥,٤٩١	١٣٩,٤٩١

ب - لم يؤدي إتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى أية تعديلات لبند قائمة الدخل المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيفها إلى جزئين حيث تم تصنيف الجزء الأول والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات الإستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ (١,٢١١,٩٥٥) دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الموجودات المالية ضمن حقوق المساهمين كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الثاني من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والتي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٣٩,٤٩١ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

د - كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر على بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ١٠,١٠١ دينار يمثل فرق تقييم الاستثمار المصنف سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، بالإضافة إلى خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والذي تم قيدها ضمن الأرباح المدورة مباشرة ، مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق .