



المتحدة UNITED
التأمين INSURANCE

عمان في 2012/07/30
الإشارة : م-0-0/12/11

للإتصال
- بمقر
- السيد
✓

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح
عمان - الأردن

الموضوع: القوائم المالية النصف سنوية

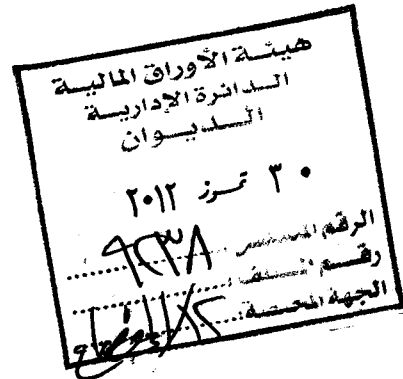
تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في 30 / 06 / 2012 مع
تقرير المراجعة من مدقق الحسابات الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

عماد الحجة
المدير العام

39 King Hussein Street
P.O.Box: 7521
Amman 11118 Jordan
Tel: +962 6 4648513
Fax: +962 6 4629417
uic@united.com.jo
www.united.com.jo



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

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

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
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 التغييرات 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 لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

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 المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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 جوهرياً 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 نبدي 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 ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا ، وكما يرد في الإيضاح (١٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ ، بإستثناء الأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث تم صدور قرار محكمة الاستئناف في قضايا ضريبة الدخل لهذه الأعوام وتم تسديد المبالغ المترتبة على الشركة ، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل بتميز قرار محكمة الاستئناف . أما العام ٢٠٠٦ فقد تم اعادة فتح الملف من قبل مقدر الضريبة، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٢٦٢,١٠٨ 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 ومراقبة الشركات .

سابا وشركاهم

عاصم فوليب حداد
محلل مالي وشركاهم
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - الأردن
٢٦ تموز ٢٠١٢

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	الموجز
دين	دين		
٣,٧٠٤,٩٠٦	٤,٥٦٦,٤٢٥	٣	ودائع لدى البنوك
٢,٩١٧,٢٣٢	٣,٠٩٠,٥٧٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٣٩	٢٤,٢٢٧	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٦٢٨,٢٧٧	٧,٦٨١,٢٢٧	٦	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	٢٥٧,٤٦٥		استثمارات عقارية - بالصفحي
١,٢٦٦,٣٣٠	١,٦١٠,٣٧٩		مجموع الاستثمارات
٤٧٠,٥٨٠	٦٢٨,٧٠٨		
١,٨٦٧,١٠٣	١,٦٧٧,٦٨٨	١١	بنك دانن
٣٧,٩٣١	٣٥,٨٦٧	١٢	دائنون
٦٣,٨٣١	١٢٧,٤٧٦	١٣	شركات مؤجلة الدفع
٢٣٧,١٧٥	٢٣٧,٩٩١	١٠	نعم معدي التأمين الدائنة
١٨٨,٧٥٣	٣٠٣,٢٨٨		مخصصات مختلفة
٤,١٣١,٧٠٣	٤,٨٧٨,٨٦٢		مخصص ضريبة الدخل
			مطلوبات ضريبية مؤجلة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	الموجز
دين	دين		
١٠٧,١٦٨	١٥٤,٢٩٢	٧	تقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٨١,٩٩٨	٥٨٣,٨٢٢	٨	شركات برسم التحصيل
٣,٦٢٦,٢٥٣	٤,١١٨,٧٨٢	٩	مديون - صفحي
٨٢٣,٥٧٧	٨٤٦,١٤٥		نعم معدي التأمين - مدينة بالصفحي
٢٠٣,٣٦٩	١٩٧,٢٥٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٦٨,٧٢٧	٣,٦٢٢,٤٧٢		ممتلكات ومعدات وأبنية تحت التنفيذ - صفحي
٢٨,٥٣٠	٢٤,٦٧٦		موجودات غير ملموسة - صفحي
٦٢٨,٣٢٣	٨٢١,٨٧٤		موجودات أخرى
٧,٥٦٧,٩٤٥	١٠,٤٠٩,٣١٣		مجموع الموجودات
٢١,٨٢٣,٠٠٦	٢٣,٩٨٠,٨٦٩		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للمدة اشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٦,٩٤٤,٧٢٠	٧,٨٩٤,٩٣٦		الإيرادات :
٢٥٥,٤١٥	٢٩٥,٧٩٦		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٣,٠١٨,٧٦٦	٢,٥٧٧,٢٥٥		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١٨٨,٨١١	٢٤٤,١٤١		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٣,٩٩٢,٥٥٨	٥,٣٦٩,٣٣٦		حصة معيدي التأمينات - الحياة
٤٢١,٦٣٢	(٨٦١,٥١٩)		صافي الأقساط المكتتبة
(٤,٥٣٢)	(١٨,٠٨٨)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٠٩,٦٥٨	٤,٤٨٩,٧٢٩		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٨٩,٧٦٨	٢٢١,٠٨٢		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٧٩,٧٩٣	١٩٩,٨٦٠		ايرادات العمولات
١٩٨,٩٧٤	١٥٥,٢٢٣		ايرادات إصدار وثائق تأمين
			فوائد دائنة
(٨,٧٠٢)	(٤٦,٨٠٥)		صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من
١١١,٦٢٧	٢٥٥,٠٨٢	١٥	خلال قائمة الدخل
٣٠٠,٤٨٠	(٢,٤٩٢)		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٥,٤٨١,٥٩٨	٥,٢٧١,٦٧٩		ايرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٥,١٩٨,٨٨٦	٥,١٧٤,٥٥٣		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٦٩,٢٠٦	٣١,٤٧٢		التعويضات المدفوعة - التأمينات العامة
١٣١,٦٥٥	١٣١,١٠٠		التعويضات المدفوعة - الحياة
١,٣٥٨,٣٩٩	١,٧٤٢,٤١٥		يطرح : مستردات تعويضات
٣,٧٧٨,٠٣٨	٣,٣٣٢,٥١٠		حصة معيدي التأمين
٢٩٣,٤٦٢	١٧٣,٣٤٣		صافي التعويضات المدفوعة
١٧١,٨١٨	٢٠٢,٣٥٨		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٥٨,٣٦٠	١٤٨,٤٥٤		نفقات الموظفين الموزعة
٤٣,٦٤٦	١٥٦,١٨٥		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٤٥,١٧٣	٣٤٥,٦٥١		أقساط فائض الخسارة
٢٣٥,٠٥١	٣٤٢,٢٢٧		تكاليف اقتناء بوالص
٥,٠٢٥,٥٤٨	٤,٧٠٠,٧٢٨		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٤٢,٩٥٨	٥٠,٥٩٠		نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٧,٣٦٣	٢٦,١٤٠		استهلاكات واطفاءات
٣٩,٥٩١	٣٧,١١٤		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢١,٠٥٩	(٢١,٦٦٠)		(إسترداد) مخصص التذني في المدينين
١٣٠,٩٧١	٩٢,١٨٤		إجمالي المصروفات
٣٢٥,٠٧٩	٤٧٨,٧٦٧		الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٧٩,٤٦١)	(١٣٣,٥٩٥)		ضريبة الدخل
٤٥,٦١٨	٣٤٥,١٧٢		صافي الربح للفترة
٠/٠٠٦	٠/٠٤٣	١٦	الربح للسهم الواحد

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٤٥,٦١٨	٣٤٥,١٧٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

<u>(٣٧٦,١٠١)</u>	<u>٢,٥٨٢</u>
<u>(٣٣٠,٤٨٣)</u>	<u>٣٤٧,٧٥٤</u>

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي

إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) الشاملة - 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)

عملان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير متقلة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة *	إجمالي تقييم	التغير المتراكم	إجمالي	احتياطي	احتياطي إجمالي	علاوة	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٧٢,٠٢٦	-	٨٥٢,٤٧٠	٦١١,٥٦٣	-	١٦٤,٤٧٢	١,٤٠٣,٠١٤	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٤٥,١٧٢	٣٤٥,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٨٢	-	-	٢,٥٨٢	-	-	-	-	-	-
٣٤٧,٧٥٤	٣٤٥,١٧٢	-	٢,٥٨٢	-	-	-	-	-	-
١١,٤٢٠,٧٨٠	٣٤٥,١٧٢	٨٥٢,٤٧٠	٦١٤,١٤٥	-	١٦٤,٤٧٢	١,٤٠٣,٠١٤	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٠٣٩,٩٠١	-	١,١١٦,٠٠٠	-	١,٣٥١,٤٤٦	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٦,٤٧٦	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠
-	-	١٣٩,٤٩١	١,٢١١,٩٥٥	(١,٣٥١,٤٤٦)	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
(١٤٠,٠٠٠)	-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٦٩,٤١٨	٤٥,٦١٨	٦١٥,٤٩١	٨٣٥,٨٥٤	-	١٦٤,٤٧٢	١,٣٦٦,٤٧٦	٤١,٥٠٧	-	٨,٠٠٠,٠٠٠

* - من أصل الأرباح المدورة ١٩٧,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقيد بالتصرف بها لقاء موجودات ضريبية موزعة.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١٣٩,٤٩١ دينار لا يمكن التصرف به والتي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعول الدولي للتقرير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق منه فضلاً من خلال عمليات البيع استثناءً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٢٥,٠٧٩	٤٧٨,٧٦٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات لبنود غير نقدية :
٢٧,٣٦٣	٢٦,١٤١	إستهلاكات وإطفاءات
٢١,٠٥٩	(٢١,٦٦٠)	(إسترداد) مخصص تدني مدينون
(٤٢١,٦٣٢)	٨٦١,٥١٩	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٥٣٢	١٨,٠٨٨	صافي المخصص الحسابي
٢٩٣,٤٦٢	١٧٣,٣٤٣	صافي مخصص الإذاعات
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٧٠٢	٤٦,٨٠٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٥٨,٥٦٥	١,٥٨٣,٠٠٣	النقص (الزيادة) في ودائع مقيدة السحب
(٧,٦٩٨)	١١,١١١	النقص في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,٦٩٠,٧٥٩	-	(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٣٩,٠٩٥)	(١,٨٢٤)	(الزيادة) في مدينون
(١,٢٤٦,٦٤٩)	(٤٧٠,٨٦٩)	(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٨٢٠,٥١٧	(٢٢,٥٦٨)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٩,٨٧٧	(١٩٣,٥٥١)	الزيادة في دائنون
١٦٤,٤٩٦	٣٤٤,٠٤٩	(النقص) في مخصصات مختلفة
(٢٨٢,٢٤٨)	(٢,٠٦٤)	(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١١٣,٣٠٩)	(١٨٩,٤١٥)	الزيادة (النقص) في شيكات موزلة الدفع
(٦١,٣٨٧)	١٥٨,١٢٨	الزيادة (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٤٠,٧٣٨)	١١٤,٥٣٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
١,٠٥٣,٠٩٠	١,٣٣٠,٥٣٥	ضريبة دخل مدفوعة
(٤٧٢,٨٢٨)	(٦٣,٦٤٥)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٨٠,٢٦٢	١,٢٦٦,٨٩٠	
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١,٢٤٨,٨١٤)	٢٤٦,٠٣٤	ودائع لدى البنوك
(١,٦٩٠,٧٥٩)	(٣٧٣,٤١٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٤,٤٢٨)	(٢,١٠٨,٠٧٦)	ممتلكات ومعدات وأبنية تحت التنفيذ - بالصافي
(٣٥,٠٠٠)	-	موجودات غير ملموسة
(٣,٠٥٩,٠٠١)	(٢,٢٣٥,٤٦١)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٤٢٩,٠٢٥	٢٥٧,٤٦٥	الزيادة في بنك دائن
(٥٩٥,٧٢٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(١٦٦,٦٩٥)	٢٥٧,٤٦٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التمويل
(٢,٦٤٥,٤٣٤)	(٧١١,١٠٦)	صافي (النقص) في النقد
٧,٤٢٥,٣١٧	٥,٠٥٢,٢٥٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤,٧٧٩,٨٨٣	٤,٣٤١,١٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

[illegible]

١٠- الإنصاف في الثقة بشكل جزأ من هذه التوزيع المالية المرحلية الموجزة وتقرا معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٥٥,٤١٥	٢٥٥,٨٣٨	الاقساط المكتتبة :
-	٣٩,٩٥٨	الاعمال المباشرة
٢٥٥,٤١٥	٢٩٥,٧٩٦	اعادة التأمين الاختياري الوارد
١٨٨,٨١١	٢٠٠,١٣٣	اجمالي الاقساط المتحققة
-	٤٤,٠٠٨	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
٦٦,٦٠٤	٥١,٦٥٥	اقساط اعادة التأمين المحلية
		صافي الاقساط المتحققة
		يضاف : رصيد اول الفترة
٥٨,٠٨٦	٧٩,٧٨٥	مخصص الاقساط غير المكتسبة
٥٢,٣٨٠	٥٧,٢٤١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥,٧٠٦	٢٢,٥٤٤	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٤٩,١٣٣	٦٨,٠٢٩	المخصص الحسابي
٤٤,٤١٥	٦١,٨٩٠	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤,٧١٨	٦,١٣٩	صافي المخصص الحسابي
		يطرح : رصيد اخر الفترة
١٦١,٠٢٨	-	مخصص الاقساط غير المكتسبة
١١١,٨٤٥	-	يطرح : حصة معيدي التأمين
٤٩,١٨٣	-	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
١٢٨,٣١٧	٩١,٢٣٣	المخصص الحسابي
١١٩,٠٦٧	٦٧,٠٠٦	يطرح : حصة معيدي التأمين
٩,٢٥٠	٢٤,٢٢٧	صافي المخصص الحسابي
١٨,٥٩٥	٥٦,١١١	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٩,٢٠٦	٣١,٤٧٢	التعويضات المدفوعة
٥٩,١٠٧	٢٩,١٧٨	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
١٠,٠٩٩	٢,٢٩٤	صافي التعويضات المدفوعة
٢٥,٠٤٨	١٥٧,١٣٥	يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة
١٩,٣١٨	١٤٦,٠٨٢	يطرح : حصة معيدي التأمين
٥,٧٣٠	١١,٠٥٣	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٣٣,٤٢١	٢٠,٥٢٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة المبلغة
٣٠,٠٧٩	١٥,٦٩٦	يطرح : حصة معيدي التأمين
٣,٣٤٢	٤,٨٢٤	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
١٢,٤٨٧	٨,٥٢٣	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 المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨,٥٩٥	٥٦,١١١	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١٢,٤٨٧	٨,٥٢٣	<u>يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)</u>
٦,١٠٨	٤٧,٥٨٨	
٣,٥٧٥	٤,٦٥٨	<u>يضاف : عمولات مقبوضة</u>
٦,٦١٠	٧,٣٠٥	رسوم اصدار وثائق التأمين
١٦,٢٩٣	٥٩,٥٥١	مجموع الايرادات
(٧٥٨)	-	<u>ينزل : عمولات مدفوعة</u>
١١,٧١٣	١٢,٦٦٩	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
١٧٤	١٥٣	مصاريف أخرى
١١,١٢٩	١٢,٨٢٢	مجموع المصاريف
٥,١٦٤	٤٦,٧٢٩	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 المرحلية الموجزة

<u>الموجودات</u>		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
١٧٢,٣٢٥	٨٤,٣١٦	الذمم المدينة
١٠٠	١٠٥	ممتلكات ومعدات
٢٧٢,٤٢٥	١٨٤,٤٢١	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

٢٨٦,٩٠١	١٧٠,٨٣٢
---------	---------

ذمم شركة التأمين الدائنة

المخصصات الفنية :

١١,٥٠٣	٤,٨٢٤
-	٢٢,٥٤٤
٢٤,٢٢٧	٦,١٣٩
٣٥,٧٣٠	٣٣,٥٠٧
٣٢٢,٦٣١	٢٠٤,٣٣٩

صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة

صافي المخصص الحسابي

مجموع المخصصات الفنية

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

(٩٦,٩٣٥)	(٦٢,٩٧٧)
٤٦,٧٢٩	٤٣,٠٥٩
(٥٠,٢٠٦)	(١٩,٩١٨)
٢٧٢,٤٢٥	١٨٤,٤٢١

جاري المركز الرئيسي

صافي أرباح الإكتتاب - قائمة (ك)

مجموع حقوق الملكية

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 ٢٦ تموز ٢٠١٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- 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.

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

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

- 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 ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

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

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلق 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 المرحلية الموجزة.

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 ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٨٣,٠٣٦	١,٣٨٣,٣٥٠	-	٢٩٦,٨١٠	١,٠٨٦,٥٤٠
٢,٠١١,٨٧١	-	-	-	-
١,٠٤٣,٥٠٩	-	-	-	-
١,٢١٨,٢٤١	١,٢٥٤,٤٧٧	-	-	-
١,٩٢٦,٩٧٢	١,٩٧٧,٧٤٧	١,٩٧٧,٧٤٧	-	١,٢٥٤,٤٧٧
-	١,٨٥٢,٤٩٣	-	-	-
٧,٤٨٣,٦٢٩	٦,٤٦٨,٠٦٧	١,٩٧٧,٧٤٧	٢٩٦,٨١٠	١,٨٥٢,٤٩٣
				٤,١٩٣,٥١٠

داخل الأردن :
البنك الاستثماري
بنك لبنان والمهجر
بنك الإستثمار العربي الأردني
بنك المال
بنك عودة
بنك سوسيتيه جنرال

- تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣% الى ٤,٧٥% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .
- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٩٠,٢٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لدى البنك الاستثماري .
- هنالك أرصدة مقيدة السحب بمبلغ ٣٠٣,٤٦٥ 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	داخل الأردن أسهم مدرجة
دينار	دينار	
٥٨٢,٩٧٤	٥٣٦,١٦٩	
٥٨٢,٩٧٤	٥٣٦,١٦٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	اسم الشركة
دينار	دينار	
٤,٧٤٩,٥٣٢	٥,١٢٦,٣٤٩	داخل الأردن
٤,٧٤٩,٥٣٢	٥,١٢٦,٣٤٩	أسهم مدرجة
١٤٤,٣٥٠	١٤٤,٣٥٠	خارج الأردن
١٤٤,٣٥٠	١٤٤,٣٥٠	شركة اعادة التأمين العربية - لبنان
٤,٨٩٣,٨٨٢	٥,٢٧٠,٦٩٩	

- ج - تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٢٨,١٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	داخل الأردن
دينار	دينار	إسناد قرض شركة عرب كورب *
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ينزل : مخصص تندي الاستثمار في شركة
(٤٩,٩٩٩)	(٤٩,٩٩٩)	عرب كورب
١	١	

- * 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 ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٩٢٢,٤٧٧	٢,٨١٦,٣٧٨
١,٢٦٤,٦٦٨	٧١٤,٧٣٦
٤٩٢,١٢٩	٦٣٠,١٦٩
٣,٤٠٠	٤,٦٧١
٧٧٥,٣٣٤	٧٤٢,٨٥٤
٤,٤٥٨,٠٠٨	٤,٩٠٨,٨٠٨
٨٣١,٧٥٥	٧٩٠,٠٢٦
٣,٦٢٦,٢٥٣	٤,١١٨,٧٨٢

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٠٧,٣٠٥	٨٣١,٧٥٥
٥٥,٧٦٦	١٦,٢٨٨
٣١,٣١٦	٥٨,٠١٧
٨٣١,٧٥٥	٧٩٠,٠٢٦

رصيد أول السنة
المخصص المستدرك خلال السنة
المحرر خلال السنة
رصيد خلال السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٦٤,١٠٨	٥٧٨,٤١٥
٣٧٥,٠٨٥	٣٠٣,٤١٥
٨٣٩,١٩٣	٨٨١,٨٣٠
١٥,٦١٦	٣٥,٦٨٥
٨٢٣,٥٧٧	٨٤٦,١٤٥

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٦,٢٣٠	١٥,٦١٦
٧٠١	٢٠,٠٦٩
٢١,٣١٥	-
١٥,٦١٦	٣٥,٦٨٥

رصيد أول الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
المحرر خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

٩ - ممتلكات ومعدات وإبنية تحت التنفيذ - صافي
يشمل هذا البند على ٣,٤٧٣,٣٢١ دينار يمثل تكاليف الابنية تحت التنفيذ كما في ٣٠ حزيران
٢٠١٢ لبناء مقرها الجديد ، علما انه سيتم استغلال جزء منه لاغراض الشركة وبيع او
تأجير باقي المساحة عند الإنتهاء من بنائها .

١٠ - ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٣٣,٠٤٢	٦٣,٨٣١	رصيد أول السنة
٧٣,٧٥٠	١٢٧,٤٧٦	المخصص المستدرك خلال السنة
٢٤٢,٩٦١	٦٣,٨٣١	المحرر خلال السنة
٦٣,٨٣١	١٢٧,٤٧٦	رصيد نهاية السنة

- قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ ،
باستثناء الأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ حيث تم صدور قرار محكمة الاستئناف في
قضايا ضريبة الدخل لهذه الأعوام 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
٢٦٢,١٠٨ دينار عن العام ٢٠٠٦ وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة وما زالت القضية
قيد النظر في محكمة البداية .

١١ - 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 ، حيث تم خلال العام ٢٠١٢
رفع سقف جاري مدين ليصبح ٣٠٠,٠٠٠ دينار مقابل تأمين نقدي بنسبة ١٠٠% بهامش
فائدة ٢% وبدون عمولة و يستحق في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ . إن الهدف الرئيسي من هذه
التسهيلات هي تمويل نشاط الشركة .

١٢ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٧,٤٦١	١٧٢,٣٣٤	ذمم الوكلاء
١١٢	٥٦	ذمم موظفين
١١٥,٨٣١	١٣٣,٠٨٢	ذمم الوسطاء
٥١,٥٦٠	-	ذمة المقاول
١,٠٠١,٣٦٦	١,٣٠٤,٩٠٧	ذمم أخرى *
١,٢٦٦,٣٣٠	١,٦١٠,٣٧٩	

* يشمل هذا البند على ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٤,٤٦٠	١٢٠,٤٥٧	حملة البوالص (تعويضات)
١٩,٣٧٩	١٩,٣٧٩	الاطباء
١,٣٣٥	١,٣٣٥	الصيداليات
٣,٦٨٠	٣,٦٨٠	المستشفيات
١,٦٥٦	١٤,٦٢٧	المختبرات
٤٨,٧٥٩	١٤٦,٤٣٤	كراجات وشركات قطع السيارات
٤٤٠,٦٩٤	٢٢١,٩٥٧	شركة إدارة التأمين الصحي
٤٧١,٤٠٣	٧٧٧,٠٣٨	أخرى *
١,٠٠١,٣٦٦	١,٣٠٤,٩٠٧	

* يشمل هذا البند على مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دينار والمقبوض من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة ، وذلك كدفعة على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد .

١٣ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٥١,٠١٥	٣٣٠,١٥١	شركات التأمين المحلية
١,٢١٦,٠٨٨	١,٣٤٧,٥٣٧	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٨٦٧,١٠٣	١,٦٧٧,٦٨٨	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١,٣٥١,٤٤٦	٦١١,٥٦٣
(١٣٩,٤٩١)	-
(٧٨٩,٩٩٠)	٢,٥٨٢
١٨٩,٥٩٨	-
(٦٠٠,٣٩٣)	٦١٤,١٤٥
٦١١,٥٦٣	٦١٤,١٤٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩)
التغير خلال الفترة / السنة
المحول من مطلوبات ضريبية مؤجلة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٤,٩٩٠	١٥٩,١٧٤
٢٥,٢٦٥	٤١,٦٥٣
٥١,٣٧٢	٥٤,٢٥٥
١١١,٦٢٧	٢٥٥,٠٨٢

عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل)
عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل)
صافي إيرادات الإيجارات

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٥,٦١٨	٣٤٥,١٧٢
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٠٦	٠/٠٤٣
٠/٠٠٦	٠/٠٤٣

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من صافي الربح للفترة
اساسي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٧,٠٠١	٩,٤١٢
٥,٢٥٩,٨٤٨	٤,٤٩٠,٣٢٠
١٠٠,١٦٧	١٤٤,٨٨٠
(٣١٤,٧٦٣)	(٣٠٣,٤٦٥)
٥,٠٥٢,٢٥٣	٤,٣٤١,١٤٧

نقد في الصندوق
ودائع تستحق من شهر الى ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مقيدة السحب

١٨ - 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 :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار

١,١٩٨,٨٤٩	٧٨٢,٠٦١
٦٠٠,٠٠٠	-

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة
ذمم دائنة *

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار

٥٧٩,٠٦٥	٧٧٤,٧٠٧
٢٨٦,٤٧٥	١٤٣,٣١٥

عناصر قائمة الدخل :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٨٦,٢٨٢	٥٤,١٠٥

البيانات

رواتب ومكافآت أخرى

* يمثل هذا البند المبالغ المقبوضة من شركة الاستثمارات العامة المساهمة المحدودة - شركة ذات علاقة ، وذلك كدفعة على حساب شراء جزء من مبنى الشركة الجديد .

١٩ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٦٦٨,١٢٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٢,٦٧٩,٣٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٠ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٥٦,٣٣٠ دينار ، تأميناتها النقدية ١٥,٦٣٣ دينار .