

23/522

عمان في 2012/7/30

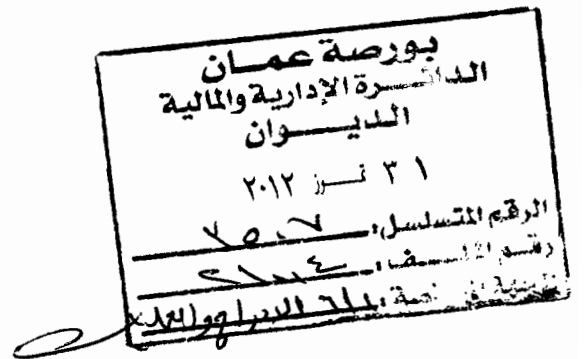
السادة المحترمين،
بورصة عمان،
"سوق الأوراق المالية"،
عمان.

تحية طيبة وبعد ،

استناداً لأحكام المادة (15/ب) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان،
نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2012/6/1 ولغاية 2012/6/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


المدير العام
عماد عبد الخالق



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

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

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

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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع الاردن
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 إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الاردن
م	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الاردن
ن	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة لفروع خارج الاردن
ص	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز لفرع التأمين على الحياة

تقرير المراجعة

٧٩٥٣ / م ع

السادة رئيس و اعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة التأمين الاردنية 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 توضيحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الاوراق المالية وهيئة التأمين .

ديلويت أند توش

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

كريم بهاء النابلسي

اجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الاردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١٢

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١
ودائع لدى البنوك	٤	دينار ٣,٦٨٥,٣٥٥	دينار ٣,٤٠٨,٥٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١٦,٦٤٦,٥٢٠	١٦,٧٣٥,٣٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٦	١٦,٤٣٠,٦١٧	١٢,٨٦٠,٣٤٣
استثمارات عقارية - بالصافي	٧	١٧,٢٥٤,٠٣٧	١٧,٣٨٠,٥٣٧
قروض حملة بوالص الحياة	٨	٨٢,٥٧٩	٩٠,٩٧٨
مجموع الاستثمارات		٥٤,٠٩٩,١٠٨	٥٠,٤٧٥,٧١٢
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٩	٢,٦٩٠,٧٥٠	٣,٥٣٩,٥٥٨
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	١٠	١,٦٤٠,٥٦٣	١,٣٩٢,١٠٩
المدينون - بالصافي	١١	١٤,٣٠٩,٦٠٣	١٢,١٤٥,٠٠٧
نعم معيدي التأمين المدينة	١٢	٣,٠٦٠,٠٧٨	٥,٤٩٧,٧٤٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣	٤٧٦,٥٦٧	٤٣٥,٤٨٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٤	١,٤٧٩,١٣٥	١,٥٥١,٢٨٩
موجودات أخرى	١٥	٨٨٩,٩٥٩	١,٨٠٨,٧٢٧
مجموع الموجودات		٧٨,٦٤٥,٧٦٣	٧٦,٨٤٥,٦٣٣

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة	١٦	٨,٩٤٤,٩٤٣
صافي مخصص الادعاءات		٩,٣٧٧,٨٣٠
صافي المخصص الحسابي		١,٥٥٥,٣٩٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٩,٨٧٨,١٧٠
بنوك دائنة	١٧	٣,٥٦٨,٢٧٥
دائنون		٣,٠٩٧,٢٧٤
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٨	٦,٥٠٦,٥٨٠
مخصصات مختلفة		٨٦١,٠٥٢
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٤٩٢,٧٥٥
مطلوبات أخرى	١٩	٧٧٧,٩١٣
مجموع المطلوبات		٣٥,١٨٢,٠١٩

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع	٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطي تقييم موجودات مالية	٢١	٢,٣٠٩,٣٥٦
الارباح المدورة	٢٢	١,٧٨٨,٠٣١
الربح للفترة		١,٨٦٦,٣٥٧
مجموع حقوق المساهمين		٤٣,٤٦٣,٧٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٧٨,٦٤٥,٧٦٣

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها
ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢١,١٤٩,٧١٩	٢١,٠٣٨,٧٧٤	الإيرادات :
٤,٣٦٨,١٧٥	٥,٢٢٨,٠٦٥	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١٠,٢٩٨,١٧٩	٩,٧٨٦,٨٨٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٢,٨٦٦,٧١٨	٣,٢١٥,٧٩٢	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١٢,٣٥٢,٩٩٧	١٣,٢٦٤,١٥٩	حصة معيدي التأمينات - الحياة
(١,٣٢٠,٩٣٥)	(١,٢٤٦,٧٢٩)	صافي الأقساط المكتتبة
(٧٨١)	(١١٧,٢٩٦)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١١,٠٣١,٢٨١	١١,٩٠٠,١٣٤	صافي التغير في المخصص الحسابي
١,٣٤٣,٧٦٢	١,١٩١,٧٨٤	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٩٩,٣٤٢	٣٤١,٧٧٨	إيرادات العمولات
١٧,٧٢٧	١٨,٠٤٧	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٢,٠٧٣,٥٢١	١,١٠٧,٠٨٨	فوائد دائنة
١٤٧,٧١٩	٥١١,٧٠٦	أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٤,٩١٣,٣٥٢	١٥,٠٧٠,٥٣٧	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
١٢,٥٨٧,٧٧٩	١٣,٩٦٦,١٧٧	التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,١٢٩,٥٤٥	١,٠١٢,٠٨٥	التعويضات المدفوعة
٥,٢٢٠,١٧٩	٥,٥٢٦,٥٣٦	يطرح : المستردات
٦٨,٠٦٣	٥٢,٥٩٦	حصة معيدي التأمين
٦,٣٠٦,١١٨	٧,٤٨٠,١٥٢	يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
٦١٢,٩٩٨	٦٩٥,٢٢١	صافي التعويضات المدفوعة
١,٦٥٤,١١٥	١,٦٩٢,٢٩٧	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٤٣,١٥٢	٦٣١,٢٤١	نفقات موظفين موزعة
١٩٨,٣٠٠	٢١٦,٥٤٨	مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية موزعة
٦١١,١٢٩	٦٧٢,٤٦٦	أقساط فائض الخسارة
٤٣٨,٠٠٤	٥٥٦,٥٩٧	تكاليف اقتناء بوالص
١٠,٥٦٣,٨١٦	١١,٩٤٤,٥٢٢	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
٣٠٨,١٧٦	٣١٣,٦٥٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
١١١,١٩١	١٣٣,٦٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
١٥٢,١٠٣	١٢٦,٤٠٤	مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية غير موزعة
٢٠٠,٠٠٠	١٨٦,٢٩٤	مخصص التدني في الذمم المدينة
-	١١٩,٩٩٩	مصاريف وفوائد بنكية
٩٣,٠٤٥	٩٥,٧٤٨	مصاريف أخرى
٨٦٤,٥١٥	٩٧٥,٧٤١	إجمالي المصروفات
٣,٤٨٥,٠٢١	٢,١٥٠,٢٧٤	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٣٥٨,٧٧٦	٢٨٣,٩١٧	ينزل : مصروف ضريبة الدخل
٣,١٢٦,٢٤٥	١,٨٦٦,٣٥٧	الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
-/١٠٤	-/٠٦٢	حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)
المدير العام	رئيس مجلس الإدارة	

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,١٢٦,٢٤٥	١,٨٦٦,٣٥٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
٢٧,٤٩٧	١١,٣٢١	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٣,١٥٣,٧٤٢	١,٨٧٧,٦٧٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقطة)

وصف	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم الموجودات المالية	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الإجمالي	رأس المال المدفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٢٨٦,٠٦٦	-	٤,٤٨٨,٠٣١	٢,٢٩٨,٠٣٥	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
١,٨٦٦,٣٥٧	١,٨٦٦,٣٥٧	-	-	-	-	-	الرصيد بداية الفترة
١١,٣٢١	-	-	١١,٣٢١	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
١,٨٧٧,٦٧٨	١,٨٦٦,٣٥٧	-	١١,٣٢١	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - صافي إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين
٤٣,٤٦٣,٧٤٤	١,٨٦٦,٣٥٧	١,٧٨٨,٠٣١	٢,٣٠٩,٣٥٦	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية الفترة
٤٥,٣٠٢,٤٤٤	-	٣,٨٦٦,٣٩٨	-	٤,٢٠٧,٥٢٩	٧,٢٢٨,٥١٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
-	-	١,١٨١,٩٢٩	٣,٠٢٥,٦٠٠	(٤,٢٠٧,٥٢٩)	-	-	الرصيد بداية الفترة
٤٥,٣٠٢,٤٤٤	-	٥,٠٤٨,٣٢٧	٣,٠٢٥,٦٠٠	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣,١٢٦,٢٤٥	٣,١٢٦,٢٤٥	-	-	-	-	-	الرصيد المدخل بداية الفترة
٢٧,٤٩٧	-	-	٢٧,٤٩٧	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣,١٥٣,٧٤٢	٣,١٢٦,٢٤٥	-	٢٧,٤٩٧	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - صافي إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
(٣,٤٥٠,٠٠٠)	-	(٣,٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين
٤٥,٠٠٦,١٨٦	٣,١٢٦,٢٤٥	١,٥٩٨,٣٢٧	٣,٠٥٣,٠٩٧	-	٧,٢٢٨,٥١٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد نهاية الفترة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 476.567 دينار كما في 30 حزيران 2012 مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة.

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٣٦,٠٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٨,٦٠٥ دينار يمثل أرباح إعادة التقييم للموجودات المالية المتبقية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحظر التصرف بها يعالها لحين تحققها.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة التأمين الأردنية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣,٤٨٥,٠٢١	٢,١٥٠,٢٧٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
١١١,١٩١	١٣٣,٦٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
٢٠٠,٠٠٠	١٨٦,٢٩٤	مخصص التدني في الذمم المدينة
١٠,٧٤٢	٦٨,٢٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٦٢	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٤٥٤,٧١٤)	٨٨,٨٠٩	خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٥٤٤,٨٩٢)	(١٧,٨٨٣)	(ارباح) بيع استثمارات عقارية
١,٣٢٠,٩٣٥	١,٢٤٦,٧٢٩	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦١٢,٩٩٨	٦٩٥,٢٢١	صافي مخصص الادعاءات
٧٨١	١١٧,٢٩٦	صافي المخصص الحسابي
٤,٧٤٣,٤٢٤	٤,٦٦٨,٦٣١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١١,٦٥٥,٢٠١)	-	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٨٠,٨٠٢)	(٢٤٨,٤٥٤)	(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(٤,٥٠٦,٥١٤)	(٢,٣٥٠,٨٩٠)	(الزيادة) في المدينون
(٦٤,٩٨٣)	٢,٤٣٧,٦٦٩	النقص (الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢٠٧,٠٢١)	٩١٨,٧٦٨	النقص (الزيادة) في موجودات اخرى
١٩٩,٩٩٩	(٣,١٢١,٨٧٨)	(النقص) الزيادة في الدائنون
١,٢٠١,٥٩٤	٢٨٠,٥٨٦	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦,٥٠٨	٦,٠٢٣	الزيادة في مخصصات مختلفة
٤٤١,٤١١	٢١٧,٦٨٧	الزيادة في مطلوبات اخرى
(١٠,١٢١,٥٨٥)	٢,٨٠٨,١٤٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
(١٥٩,٤٤١)	(٣١٦,٧٣١)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٢٨١,٠٢٦)	٢,٤٩١,٤١١	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
١٠,٢٠٩,٣١١	(٣,٥٥٨,٩٥٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٣,٣٧٣	٨,٣٩٩	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٣٤,٤٨٠	٨٢,٨٩٤	النقص في قروض حملة بوالص الحياة
١٠,٦٤٧,١٦٤	(٣,٤٦٧,٦٦٠)	النقص في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
		صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٣,٢٤٨,٦٦٧)	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٩٠٩,٩٥٩	٣,١٠٤,٢٧١	ارباح موزعة على المساهمين
(٢,٣٣٨,٧٠٨)	٤٠٤,٢٧١	الزيادة في بنوك دائنة
(١,٩٧٢,٥٧٠)	(٥٧١,٩٧٨)	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التمويل
٤,٤٨١,١٨٤	٥,٢١١,٥٣١	صافي (النقص) في النقد
٢,٥٠٨,٦١٤	٤,٦٣٩,٥٥٣	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
		النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ط)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
		الاقساط المكتتبة :
٤,١٤٨,٠٥٠	٥,٢٢٨,٠٦٥	الاعمال المباشرة
٢٢٠,١٢٥	-	اعادة التأمين الاختياري الوارد
٤,٣٦٨,١٧٥	٥,٢٢٨,٠٦٥	اجمالي الاقساط المتحققة
١٢٤,٣٧١	٤٣,٢١٣	ينزل : اقساط اعادة التأمين المحلية
٢,٧٤٢,٣٤٧	٣,١٧٢,٥٧٩	اقساط اعادة التأمين الخارجية
١,٥٠١,٤٥٧	٢,٠١٢,٢٧٣	صافي الاقساط المتحققة
		يضاف: المخصص الحسابي بداية الفترة
٢,٤٢٥,٠٩٣	٢,٣٩٤,٥٩٢	ينزل : حصة معيدي التأمين
٩٦٤,٥٠٨	٩٥٦,٤٩١	صافي المخصص الحسابي بداية الفترة
١,٤٦٠,٥٨٥	١,٤٣٨,١٠١	
		ينزل المخصص الحسابي نهاية الفترة
٢,٤١٥,٨٨٢	٢,٦٧٠,٥٧٨	ينزل : حصة معيدي التأمين
٩٥٤,٥١٦	١,١١٥,١٨١	صافي المخصص الحسابي نهاية الفترة
١,٤٦١,٣٦٦	١,٥٥٥,٣٩٧	
١,٥٠٠,٦٧٦	١,٨٩٤,٩٧٧	صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ي)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة تكلفة التعويضات لآعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤,٢٠٧,٤٧٤	٤,١٩٣,٩٩٧	التعويضات المدفوعة
٦٨,٠٦٣	٥٢,٥٩٦	استحقاق وتصفیات البوالص
٦٣,٤٨٥	-	ينزل : حصة معيدي التأمين المحلي
٣,٠٥٣,١٩٩	٢,٩٤٧,٧٧٤	حصة معيدي التأمين الخارجي
١,١٥٨,٨٥٣	١,٢٩٨,٨١٩	صافي التعويضات المدفوعة
٨٥٨,٨٦٤	١,٢١٥,٨٢١	يضاف : مخصص الإذعاءات المبلغة بنهاية الفترة
٦٤١,٤٩٢	٩٤٦,٣١١	ينزل : حصة معيدي التأمين
٢١٧,٣٧٢	٢٦٩,٥١٠	صافي مخصص الإذعاءات المبلغة بنهاية الفترة
١,٢١٥,٨٥٧	١,٢٥٧,٣٧٩	ينزل : مخصص اذعاءات المبلغة بداية الفترة
٩٤٣,٣٤٦	٩٥٥,٥٩٩	ينزل : حصة معيدي التأمين
٢٧٢,٥١١	٣٠١,٧٨٠	صافي مخصص الادعاءات المبلغة بداية الفترة
١,١٠٣,٧١٤	١,٢٦٦,٥٤٩	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ارباح الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٥٠٠,٦٧٦	١,٨٩٤,٩٧٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١,١٠٣,٧١٤	١,٢٦٦,٥٤٩	ينزل : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٣٩٦,٩٦٢	٦٢٨,٤٢٨	
١٢٦,٨٤٤	١٠٨,٥٢٢	يضاف : عمولات مقبوضة
٤٩,١٨٢	٦٤,٣٥٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
٨,٤٦٨	١٠٥,٨٥٧	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٢,٧٢٢	(٢٢,٩٣٨)	ايرادات اخرى
٥٨٤,١٧٨	٨٨٤,٢٢٣	مجموع الايرادات
١٤١,٤٣٤	١٦٧,٠٣٦	ينزل : عمولات مدفوعة
٢٧٦,٤١٠	٤١٠,٣٥٢	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
-	-	التغير في مخصصات فنية
٣٨,٧١٨	٥٢,٣٣٦	مصاريف أخرى
٤٥٦,٥٦٢	٦٢٩,٧٢٤	مجموع المصاريف
١٢٧,٦١٦	٢٥٤,٤٩٩	صافي أرباح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة
وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

[illegible]

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوانين الحالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

[illegible]

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٧٧) تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها وتقرّر بموجب المراجعة المرفقة.

قائمة (ص)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز لفرع التأمين على الحياة

الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١
	دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٦٧٦,٦١٩	٥٩٨,٢١٦
قروض حملة بوالص الحياة	٨٢,٥٧٩	٩٠,٩٧٨
مجموع الاستثمارات	٧٥٩,١٩٨	٦٨٩,١٩٤
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١,١٥١,١١١	٨٤١,٠٥١
شيكات برسم التحصيل	٢٦٧,١٧٧	١٥٦,٦٣٠
الذمم المدينة	٥,٨٤٧,٠٨٤	٤,٦٣٢,٠٨٨
ذمم شركات التأمين المدينة	٤٥٢,٥٩٦	١,٤٠٢,٨٦٧
ممتلكات ومعدات	٩٠,٢٩١	٧٥,١٧٥
موجودات أخرى	٥٢,٤٢٧	٢٣٠,٤٨٠
مجموع الموجودات	٨,٦١٩,٨٨٤	٨,٠٢٧,٤٨٥

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات	٥٢٣,٩٣٦	١٢٥,٧٨٢
الذمم الدائنة	٢,١٨٣,٢٣٣	١,٥١٠,٦٨١
ذمم شركات التأمين الدائنة	٨,٥٨٩	٥,٩٧٤
مطلوبات أخرى		

المخصصات الفنية	٢٦٩,٥١٠	٣٠١,٧٨٠
صافي مخصص الإبداعات تحت التسوية	١,٥٥٥,٣٩٧	١,٤٣٨,١٠١
صافي المخصص الحسابي	٦٣,٢٤٩	٦٣,٢٤٩
مخصصات فنية أخرى	٤,٦٠٣,٩١٤	٣,٤٤٥,٥٦٧
مجموع المطلوبات		

حقوق المركز الرئيسي	٣,٤٦١,٨٩٩	٣,٨٥٩,١٨٠
جاري المركز الرئيسي	٥٥٤,٠٧١	٧٢٢,٧٣٨
الربح الفترة / للسنة	٤,٠١٥,٩٧٠	٤,٥٨١,٩١٨
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٨,٦١٩,٨٨٤	٨,٠٢٧,٤٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي		

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١- عام
أ- تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥ ملايين دينار مقسمة إلى ٥ ملايين سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل آخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ ملايين دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، ان عنوان الشركة هو عمان - شارع الامير محمد ، ص.ب ٢٧٩ عمان - ١١١١٨ المملكة الاردنية الهاشمية

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين داخل المملكة الأردنية الهاشمية ولها فروع في كل من أبو ظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٢ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لمعايير الدولية التقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة 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 الاول 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.

أسس تجميع القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

٣ - 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 في التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية والذي يظهر 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والسياسات المحاسبية المتبعة .
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وقيد مخصص ضريبة الدخل اللازم.
- يتم قيد خسائر التدني في قيمة الاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلي الموجز .

- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية الأخرى اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠١١

٣٠ حزيران
٢٠١٢

المجموع	المجموع	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٣,٠٠٠	٣٢٣,١٢٢	-	-	٣٢٣,١٢٢
٤٣١,٦٢٤	٣٧٦,٥٥٢	٣٧٦,٥٥٢	-	-
-	٥٢,٠٩٧	-	-	٥٢,٠٩٧
٢٦٤,٢١٦	٢٦٤,٢١٦	٢٥٠,٠٠٠	-	١٤,٢١٦
٥٤٠,٠٩٤	٥٥٦,٦٢١	-	-	٥٥٦,٦٢١
٥٦,٨٦٠	٥٨,٨٠٠	-	-	٥٨,٨٠٠
١١,٤٢٩	١١,٥٢٥	-	-	١١,٥٢٥
١١,٤٤٥	١٠,٥٦٥	-	-	١٠,٥٦٥
١,٥٩٨,٦٦٨	١,٦٥٣,٤٩٨	٦٢٦,٥٥٢	-	١,٠٢٦,٩٤٦

داخل المملكة :

بنك الاستثمار العربي الأردني
البنك العربي *
البنك التجاري الأردني
بنك ستاندرد تشارتد
البنك الأهلي الأردني
بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
بنك سوستيه جنرال
بنك لبنان والمهجر
مجموع بنوك داخل المملكة

خارج المملكة:

البنك العربي
البنك الكويتي الوطني
بنك الاتحاد الوطني
مجموع بنوك خارج المملكة
المجموع

١,٣٥٠,٥٠٠	١,٥٧٢,٥٠٠	١,١١٠,٠٠٠	-	٤٦٢,٥٠٠
٤٢٢,٣٥٧	٤٢٢,٣٥٧	-	-	٤٢٢,٣٥٧
٣٧,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	-	-	٣٧,٠٠٠
١,٨٠٩,٨٥٧	٢,٠٣١,٨٥٧	١,١١٠,٠٠٠	-	٩٢١,٨٥٧
٣,٤٠٨,٥٢٥	٣,٦٨٥,٣٥٥	١,٧٣٦,٥٥٢	-	١,٩٤٨,٨٠٣

* بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته مبلغ ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لدى البنك العربي .

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار الأردني من ١,٥٪ إلى ٣,٥٪.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
١٦,٦٤٦,٥٢٠	١٦,٧٣٥,٣٢٩
١٦,٦٤٦,٥٢٠	١٦,٧٣٥,٣٢٩

أسهم شركات مدرجة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٣,٢٠٣,١٠٩	٣,٦٢٩,٧٤٨
٨٦,٤٠٩	٨٦,٤٠٩
٣,٢٨٩,٥١٨	٣,٧١٦,١٥٧

داخل المملكة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٩,٢٢٥,٢٨٠	٨,٧٨٧,٣٢٠
٣,٩١٥,٨١٩	٣٥٦,٨٦٦
١٣,١٤١,٠٩٩	٩,١٤٤,١٨٦
١٦,٤٣٠,٦١٧	١٢,٨٦٠,٣٤٣

خارج المملكة

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
١٣,٨٧٨,٠٠٨	١٣,٩٩٨,٤٣٠
٣,٣٧٦,٠٢٩	٣,٣٨٢,١٠٧
١٧,٢٥٤,٠٣٧	١٧,٣٨٠,٥٣٧

أراضي *

مباني بالصافي بعد الإستهلاك

* يشمل هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,٠٠٧,٠٩٩ دينار ، مضافاً إليها التكاليف المباشرة للإقتناء والتي تتضمن أجور التخمين ورسوم نقل الملكية والضرائب وقد تم تصنيفها ضمن الإستثمارات العقارية للشركة . وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إخبار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإخبار لصالحه بعد .

ب - تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٢ بيع قطعتين من اراضي الزهور ونادرة في جرش بسعر بيع بمبلغ ١٣٨,٣٠٥ دينار حيث بلغت تكلفتها ١٢٠,٤٢٢ دينار و قد ظهرت ارباح البيع البالغة ١٧,٨٨٣ دينار ضمن بند صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٢٩,٢٦٨,٨١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٨ - قروض حملة بوالص الحياة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٨٢,٥٧٩	٩٠,٩٧٨

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن
قيمة التصفية للبوليصة

٩ - نقد في الصندوق ولدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٦٤,٩٧٣	٧٠,٧١٨
٢,٦٢٥,٧٧٧	٣,٤٦٨,٨٤٠
٢,٦٩٠,٧٥٠	٣,٥٣٩,٥٥٨

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١٠ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٢٩,٠٣٥	٣٢,٥٣٥
١,٦١١,٥٢٨	١,٣٥٩,٥٧٤
١,٦٤٠,٥٦٣	١,٣٩٢,١٠٩

اوراق قبض *
شيكات برسم التحصيل **

* يمتد استحقاق أوراق القبض لغاية تاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٢ .

** يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣ .

١١- المدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١,١٦٢,٦٦٨	١٣,٦٨٠,٣٥٥	ذمم حملة البوالص
١,٤٥٧,٥٦٠	١,٢٦٦,٨١٢	ذمم الوكلاء
٧٢,٢١١	٧٣,٠٢٦	ذمم الموظفين
١,١٨١,٢١٠	١,٢٠٤,٣٤٦	ذمم تجارية وأخرى
١٣,٨٧٣,٦٤٩	١٦,٢٢٤,٥٣٩	
١,٧٢٨,٦٤٢	١,٩١٤,٩٣٦	
١٢,١٤٥,٠٠٧	١٤,٣٠٩,٦٠٣	ينزل : مخصص تدني المدينون *
		صافي المدينون

- تتبع الشركة سياسة التعامل مع اطراف مؤهلة ائتمانياً وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وفيما يلي بيان الذمم المدينة مستحقة السداد والتي لا يوجد تدني في قيمتها كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٢٢,٥٩٣	٢٤٨,٢٥٨	أقل من ٦٠ يوم
٥,٢٧٤,٩٧٨	٦,٢٤١,٣٢٦	من ٦١ - ٩٠ يوم
٣,٠٠٢,٨١٥	٤,٣٨٨,٤٩٩	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣,٣٢٧,٢٦٢	٢,٦٤٨,٦٥٣	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٣١٧,٣٥٩	٧٨٢,٨٦٧	أكثر من ٣٦٠ يوم
١٢,١٤٥,٠٠٧	١٤,٣٠٩,٦٠٣	المجموع

- تشمل الذمم المدينة ديون مبرمجة السداد مبلغ ٢,٤٨٧,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

* ان الحركة على مخصص تدني المدينون خلال الفترة /السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٢٨٢,٦٧١	١,٧٢٨,٦٤٢	الرصيد بداية الفترة / السنة
٤٤٧,٥٨٨	١٨٦,٢٩٤	يضاف: المخصص المستدرك للفترة / السنة
١,٦١٧	-	ينزل : ديون تم شطبها خلال الفترة / السنة
١,٧٢٨,٦٤٢	١,٩١٤,٩٣٦	الرصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١,٧٦٧,٨٠٥	١,٦٥٧,٦٤٠
٣,٧٦٣,٩٤٢	١,٤٣٦,٤٣٨
٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٥,٤٩٧,٧٤٧	٣,٠٦٠,٠٧٨

شركات التأمين المحلية *
شركات اعادة التأمين الخارجية **
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

* تتبع الشركة سياسة تسوية ذمم شركات التأمين المحلية خلال ثلاثة أشهر من المطالبة .

** إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين الخارجي كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢,١٦١,٤٦٠	٣٥,٥٦٥
١٧١,٧١٦	١٤٠,١٤٠
٣٥٧,٠٥٣	٣٤٠,٨٧٥
١,٠٧٣,٧١٣	٩١٩,٨٥٨
٣,٧٦٣,٩٤٢	١,٤٣٦,٤٣٨

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

١٣ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١٤٥,٥٦٨	٤٨٤,٤٨٦
٧٥٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠
(٤١١,٠٨٢)	(٣١٦,٧٣١)
٤٨٤,٤٨٦	٤٩٢,٧٥٥

الرصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح
الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٤٢٤,٦٩٠	٣٢٥,٠٠٠
(٦٥,٩١٤)	(٤١,٠٨٣)
٣٥٨,٧٧٦	٢٨٣,٩١٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
اثر الموجودات الضريبية المؤجلة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٩١٨,٨٨٨	١,٦٣٦,٢٤٦
٤١٩,٧٨٩	٣٤٧,٧٩٠
(١,٨١٧,٦٣٣)	(٩٨٩,٣٣٨)
١,٥٢١,٠٤٤	٩٩٤,٦٩٨
٢٤	٢٤

الربح المحاسبي لفروع الأردن
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي للفترة
نسبة ضريبة الدخل %

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٢		الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	دينار	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩١,٢٢٤	٣٢٧,٢٢٤	١,٣٦٣,٤٣٢	-	١٥٠,٠٠٠	١,٢١٣,٤٣٢	مخصص تدني المدينون - فروع الأردن
١٢,٥٦٩	٢٠,٢٥٥	٨٤,٣٩٤	٢,٠١٧	١٨,٠٢٨	٦٨,٣٨٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣١,٦٩١	١٢٩,٠٨٨	٥٣٧,٨٦٨	١٠,٨٤٢	-	٥٤٨,٧١٠	مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها - فروع الأردن
٤٣٥,٤٨٤	٤٧٦,٥٦٧	١,٩٨٥,٦٩٤	١٢,٨٥٩	١٦٨,٠٢٨	١,٨٣٠,٥٢٥	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٣٩٤,٣٩١	٤٣٥,٤٨٤
١٣٩,٢٩٨	٤١,٠٨٣
٩٨,٢٠٥	-
٤٣٥,٤٨٤	٤٧٦,٥٦٧

الرصيد بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المطفاً خلال الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

هـ - تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ودفع الضريبة المعلنة ، وقد أصدرت دائرة ضريبة الدخل قرارها بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٤٣٢ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه . وقد تم الاعتراض عليه حيث أن هذا القرار قابل للطعن لدى محكمة البداية الضريبية ، وبراى الإدارة وراى المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة قوي وذلك كون الشركة ليست شركة عقارية وليس من غاياتها المتاجرة في الأراضي .

- تم اجراء تسوية ضريبية نهائية لفروع الشركة في المملكة العربية السعودية حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، علماً بأن ٢٠% من ارباح فروع الشركة في الإمارات العربية المتحدة تخضع لضريبة الدخل بنسبة ٣٠% .

- وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة ولم يصدر قرار حولها بعد ، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الضريبة .

١٤ - ممتلكات ومعدات

بلغ اجمالي الإضافات على الممتلكات والمعدات ٢١,٩٣١ دينار وبدون إستبعادات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل اضافات بمبلغ ١٠٥,٨٧٨ دينار وإستبعادات بمبلغ ٣٨,٦٢٢ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١١ .

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٢٣,٨٧١	٤٢٧,٥٢٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٧٢٥,٢٠٦	٣٠٩,٨٩٦	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٧١,٠١٨	٤,١٣٠	معاملات في الطريق بين المركز والفروع
٦٥١,٦٦٠	-	أمانات وزارة المالية
١٣٦,٩٧٢	١٤٨,٤١٣	أخرى
١,٨٠٨,٧٢٧	٨٨٩,٩٥٩	

١٦ - صافي المخصص الحسابي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,٣٩٨,١٠١	١,٥١٥,٣٩٧	صافي الاحتياطي الحسابي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	احتياطي اضافي - الحياة
١,٤٣٨,١٠١	١,٥٥٥,٣٩٧	صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٧- بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٤٦٤,٠٠٤	٨٢٩,١٦٢
-	٢,٧٣٩,١١٣
٤٦٤,٠٠٤	٣,٥٦٨,٢٧٥

البنك العربي *
بنك القاهرة عمان **

* يمثل هذا البند الرصيد المستغل من تسهيلات جاري مدين ممنوح من البنك العربي، بسقف ٢/٥ مليون دينار وبنسبة فائدة ٨٪ تحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً ، وهو ممنوح بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

** يمثل هذا البند الرصيد المستغل من تسهيلات جاري مدين ممنوح من بنك القاهرة عمان، بسقف ٢/٤ وبنسبة فائدة ٧,٥٪ تحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً ، وهو ممنوح بضمان ملاءة الشركة المالية . إن الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات هو تمويل نشاط الشركة .

١٨- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١,٠٠٢,٢٣٢	١,٣٥٧,١٧٩
٥,٢٢٣,٧٦٢	٥,١٤٩,٤٠١
٦,٢٢٥,٩٩٤	٦,٥٠٦,٥٨٠

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية
صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى

١٩- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٦٣,٧٧٩	١١٤,٩٧٩
٤٣١,٠٦٣	٥١٧,٣١٤
-	١٠٣,٣٢٣
٥٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠
٤,٤١٠	٧,٥٣٣
٢١	-
٥,٦٨٠	٥,٦٨٠
-	١,٣١١
٢٧٣	٢٧٣
٥٦٠,٢٢٦	٧٧٧,٩١٣

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
ايرادات مقبوضة مقدما
أمانات وزارة المالية
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
امانات مواقف سيارات
امانات حياة
امانات استحقاق بوالص فردية
امانات فيزا غير مسددة
اقساط مقبوضة مقدما

- ٢٠ - رأس المال المدفوع والأرباح الموزعة
- يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٣٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقسم الى ٣٠ مليون سهم بقيمة كل دينار أردني للسهم واحد .

٢١ - احتياطي تقييم الموجودات المالية
- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	الرصيد بداية الفترة / السنة أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) صافي التغير في القيمة العادلة (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة الرصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	
٣,٠٢٥,٦٠٠	٢,٢٩٨,٠٣٥	
٢٧٤,٤٦٦	١١,٣٢١	
(١,٠٠٢,٠٣١)	-	
٢,٢٩٨,٠٣٥	٢,٣٠٩,٣٥٦	

٢٢ - الأرباح المدورة
- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	الرصيد بداية الفترة / السنة أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الرصيد المعدل بداية السنة أرباح موزعة * الربح للسنة أثر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر (المحول) للاحتياطات الرصيد في نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	
٣,٨٦٦,٣٩٨	٤,٤٨٨,٠٣١	
١,١٨١,٩٢٩	-	
٥,٠٤٨,٣٢٧	٤,٤٨٨,٠٣١	
(٣,٤٥٠,٠٠٠)	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	
٢,٣٣٥,٢٦٢	-	
٨٢٥,٩٢٥	-	
(٢٧١,٤٨٣)	-	
٤,٤٨٨,٠٣١	١,٧٨٨,٠٣١	

* بموجب قرار الهيئة العامة لمساهمي الشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٢ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٩ ٪ عن أرباح العام ٢٠١١ .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٧٦,٥٦٧ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٤٣٥,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٩٣٦,٠٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحققه وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٨,٦٠٥ دينار يُمثل أرباح إعادة التقييم للموجودات المالية المُقيّمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بما يعادلها لحين تحققها.

٢٣- صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في		٣٠ حزيران	
٢٠١١		٢٠١٢	
دينار		دينار	
٣٨٠,٣٥٨		٣٥١,٤٨٣	
٤١٠,١٦٩		٥٨١,٢٨١	
(١,٣٦٢)		-	
٤٥٤,٧١٤		(٨٨,٨٠٩)	
٥٤٤,٨٩٢		١٧,٨٨٣	
٢٨٤,٧٥٠		٢٤٥,٢٥٠	
٢,٠٧٣,٥٢١		١,١٠٧,٠٨٨	

عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح بيع إستثمارات عقارية
صافي إيرادات الايجارات
المجموع

٢٤- حصة السهم من الربح للفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في		٣٠ حزيران	
٢٠١١		٢٠١٢	
دينار		دينار	
٣,١٢٦,٢٤٥		١,٨٦٦,٣٥٧	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
- / ١٠٤		- / ٠٦٢	

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

٢٥- النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران		٢٠١١	
دينار		دينار	
٩٠,٦٣٦		٦٤,٩٧٣	
١,٣٦٩,٣٦٦		١,٩٤٨,٨٠٣	
١,٠٤٨,٦١٢		٢,٦٢٥,٧٧٧	
٢,٥٠٨,٦١٤		٤,٦٣٩,٥٥٣	

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك

٢٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

- فيما يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٦٠,٧٧٦	٥١٨,٠٠٠	بنود قائمة المركز المالي :
-	٦٩٠,٩٥٦	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٧,٣٢٧	١٦,١٠٢	بنود قائمة الدخل :
١٨٥,٥٥٥	٢٦٢,٧٦٩	إيرادات الأيجار
٥٢٧,٢١٥	٦٦٦,٧٤٨	أقساط تأمين
		مبالغ مدفوعة لمعدي التأمين بالصافي

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مجلس إدارة الشركة وأطراف ذو صلة بهم .

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦٢,٨٤٣	٣٢٦,١٥٩	البيانات
		رواتب ومكافآت أخرى

٢٧ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة مبلغ ١,٠٢١,٤٤٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .