



الأردنية الإماراتية للتأمين
JORDAN EMIRATES INSURANCE P.S.C.

للمرئع
- البورصة
- السيد محمد
٧١٢١

الرقم: 2669/07/107

التاريخ: 2012/07/31

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد ،

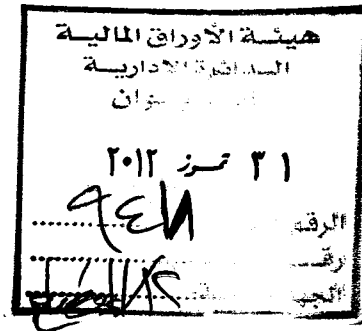
الموضوع : القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2012

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم القوائم المالية للمرحلية للستة اشهر
المنتهية في 30 حزيران 2012 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


عدنان مفلح الشрман

المدير العام




الأردنية الإماراتية للتأمين
JORDAN EMIRATES INSURANCE P.S.C.

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر

المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

مع تقرير المراجعة

الشركة الاردنية الاماراتية 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 التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |
| و | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ز | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |
| ح | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١٢ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٩٩-٨

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الأردنية الاماراتية للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة الاردنية الاماراتية 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 ايضاحية اخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم "٢٤١٠" مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء استفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز للشركة الاردنية الامارتية للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وأداءها المالي المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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

د. ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٩ تموز ٢٠١٢

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

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

قائمة (أ)

الشركة الأردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢,٠٨٦,٠٧٠	٢,٨٣٧,٦٦١	٤	ودائع لدى البنوك
١٥٨,٠٥٦	١٢٩,٣٨٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٦٢,٤٤٧	٧٦٠,٢٧٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٠٨٩,١٥٢	١,٠٦٩,٦٦٢	٧	إستثمارات عقارية - صافي
٤,٠٩٥,٧٢٥	٤,٧٩٦,٩٨٢		مجموع الاستثمارات
٥٢١,٣٤٢	٣٤٥,٦٤٦		نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
٧٨٠,٢٤٥	١,٢٨٢,٣٧٦		شيكات برسم التحصيل
٤,٩٧٦,١٦٠	٦,٩٨٠,٢٠٦	٨	مدنيون - صافي
٤٥٦,٠٠٥	٣٦٣,٤٥٩	٩	نعم معيدي التأمين المدنية - صافي
٧٤٢,٦٠٨	٧٨٨,٤٧٧	١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٩٢,٤٣٧	٤٦٧,٩٩٥		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٧,٢٩٣	٤٩,٥٥٠		موجودات غير ملموسة - صافي
٦٧,١٨٤	١٢٠,٦٦٤		موجودات أخرى
١٢,١٥٨,٩٩٩	١٥,١٩٥,٣٥٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

٤,٥٦٩,٤٨٢	٦,٦٨١,٤١٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٢٩٧,٣٤٣	-		مخصص العجز في الاقساط - صافي
٢,١٩٥,٠٥٧	٢,٣٠٩,٣١٨		مخصص الادعاءات - صافي
٧,٠٦١,٨٨٢	٨,٩٩٠,٧٣٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٧٤,٧٦١	-	١١	بنوك دائنة
١,٣٨٤,٠٩١	٢,٢٢٣,٢٢١	١٢	دائنون
١١,٣٠٦	٧,٧٩٧		مصاريف مستحقة
٩٠٤,٩٧١	١,١٥٣,٨٧٩	١٣	نعم معيدي التأمين الدائنة
٣٧٦	-	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٨,٩١٤	٢٢٥,٢٣٥		مطلوبات أخرى
٩,٦٢٦,٣٠١	١٢,٦٠٠,٨٦٥		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين :

٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢١٢,٢١٠	٢١٢,٢١٠		احتياطي اجباري
(٤,٧٥٢)	(٦,٩٢٠)		احتياطي تقييم استثمارات
(٢,٦٧٤,٧٦٠)	(٢,٦٧٤,٧٦٠)	١٤	(الخسائر) المتراكمة
-	٦٣,٩٦٠		الربح للفترة - قائمة (ب)
٢,٥٣٧,٦٩٨	٢,٥٩٤,٤٩٠		صافي حقوق المساهمين
١٢,١٥٨,٩٩٩	١٥,١٩٥,٣٥٥		مجموع المطلوبات وصافي حقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		الإيرادات
٨,٣٨٩,١٨٦	٩,٧٢٥,٢٠١		إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٦٦٧,١٣٢)	(١,٣٣٠,٧٣١)		(ينزل): حصة معيدي التأمين
٦,٧٢٢,٠٥٤	٨,٣٩٤,٤٧٠		صافي الأقساط المكتتبة
(١,٦٢٨,٠٣٨)	(٢,١١١,٩٣٣)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥,٠٩٤,٠١٦	٦,٢٨٢,٥٣٧		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتسبة - قائمة (و)
-	٢٩٧,٣٤٣		وفر مخصص العجز في الأقساط
١٥٨,٣٦٥	١٣٤,٦٤٢		إيرادات العمولات
٤١٣,٢٦٢	٨٢٠,٠٨٤		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٧٥,٩٢٣	٤٤,٩٣٥	١/١٥	فوائد دائنة
(١٠٩,٨٨٨)	(٢٣,٩٨٢)	ب/١٥	صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
١٣,٥٢٥	١٦٥,١٢٦		إيرادات أخرى
٥,٦٤٥,٢٠٣	٧,٧٢٠,٦٨٥		مجموع الإيرادات
			<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>
			التعويضات المدفوعة
			(ينزل): مستردات
			حصة معيدي التأمين
٦,٢٦٢,٨٣٨	٦,٧٦٧,٤١٥		صافي التعويضات المدفوعة - قائمة (ز)
(١,٣١١,٨٩٧)	(٩٩٠,٤٩٢)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٤٣٧,٦٨٩)	(١٣٥,٤٢٩)		نفقات الموظفين موزعة
٤,٥١٣,٢٥٢	٥,٦٤١,٤٩٤		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
(٣٨٦,٢٢٧)	١١٤,٢٦١		اقساط فائض الخسارة
٣٦٤,١٦٣	٣٨٧,٣٦٠		تكاليف اقتناء بوالص
٣٢٩,٩٥٧	٣٨٨,٧٠٩		صافي عبء التعويضات
٢٠٠,٨٦٠	٧٧,٩٩٦		
٣٩٤,١٢٨	٥٤٣,٤٣٦		
٥,٤١٦,١٣٣	٧,١٥٣,٢٥٦		
			نفقات الموظفين غير موزعة
٩١,٠٤١	٩٦,٨٤١		استهلاكات واطفاءات
٥٦,١٣٣	٦٤,١٩٧		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٨٢,٤٨٩	٩٧,١٧٨		خسارة التدني في المدينون وذمم معيدي التأمين المدينة
-	٢٩١,١٢٢		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢١,٠٥٧)	-		إجمالي المصروفات
٥,٦٢٤,٧٣٩	٧,٧٠٢,٥٩٤		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢٠,٤٦٤	١٨,٠٩١		وفر ضريبة الدخل
-	٤٥,٨٦٩	١٠	الربح للفترة قائمة - (أ) و(ج) و(د)
٢٠,٤٦٤	٦٣,٩٦٠		
٠/٠٠٤	٠/٠١٣	١٦	حصة السهم من الربح للفترة

قائمة (ج)

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

٢٠١١

٢٠١٢

دينار

دينار

٢٠,٤٦٤

٦٣,٩٦٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

(١,٥٥٨)

(٢,١٦٨)

١٨,٩٠٦

٦١,٧٩٢

التغير في احتياطي تقييم استثمارات

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال							
المجموع	دينار	الخصائر	الربح	الدينار	الدينار	الدينار	الدينار
		المتراكمة	للفترة	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٣٢,٦٩٨	(٢,٦٧٤,٧٦٠)	-	-	٢١٢,٢١٠	(٤,٧٥٢)	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦٣,٩٦٠	-	٦٣,٩٦٠	-	-	-	-	
(٢,١٦٨)	-	-	-	(٢,١٦٨)	-	-	
٦١,٧٩٢	-	٦٣,٩٦٠	-	(٢,١٦٨)	-	-	
٢,٥٩٤,٤٩٠	(٢,٦٧٤,٧٦٠)	٦٣,٩٦٠	-	(٦,٩٢٠)	٢١٢,٢١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٠٩٦,٤٣٥	(١١٥,٧٧٥)	-	-	٢١٢,٢١٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٠,٤٦٤	-	٢٠,٤٦٤	-	-	-	-	
(١,٥٥٨)	-	-	-	(١,٥٥٨)	-	-	
١٨,٩٠٦	-	٢٠,٤٦٤	-	(١,٥٥٨)	-	-	
٥,١١٥,٣٤١	(١١٥,٧٧٥)	٢٠,٤٦٤	-	(١,٥٥٨)	٢١٢,٢١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم استثمارات
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة (هـ)

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٠,٤٦٤	١٨,٠٩١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات :
٥٦,١٣٣	٦٤,١٩٧	استهلاكات واطفاءات
١٩,٤٩٠	١٩,٤٩٠	استهلاك الاستثمارات العقارية
(٦,١٧٤)	(٢١,١٩٤)	صافي (خسائر) الاستثمارات العقارية
(٢٠,١٥٣)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢١,٠٥٧)	-	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٩١,١٢٢	خسارة التدني في المدينون وضم معيدين التأمين المدينة
١١٧,٦٢٣	٢٨,٦٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٨٦,٢٢٧)	١١٤,٢٦١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	(٢٩٧,٣٤٣)	صافي التغير في مخصص العجز في الاقساط
١,٦٢٨,٠٣٨	٢,١١١,٩٣٣	صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
١,٤٠٨,١٣٧	٢,٣٢٩,٢٣٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٠,٥٤٤	-	المتحصل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢٨,٨١٨)	(٥٠٢,١٣١)	(الزيادة) في شبكات برسم التحصيل
(١,٤٣٧,٨٤٦)	(٢,١٧٠,٤١١)	(الزيادة) في مدينون
(٤٥,٩١٠)	(٣٢,٢١١)	(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين - المدينة
(٤٩,٥٣٦)	(٥٣,٤٨٠)	(الزيادة) في موجودات اخرى
١٠٣,٦٤٠	٨٣٩,١٣٠	الزيادة في دائنون
١,٦٧١	(٣,٥٠٩)	(النقص) الزيادة في مصاريف مستحقة
٤٣,٦٢٨	٢٤٨,٩٠٨	الزيادة في ذمم معيدي التأمين - الدائنة
٣٥,٨٣٨	١٣٦,٣٢١	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٤٨,٦٥٢)	٧٩١,٨٥٠	صافي التدفقات النقدية (الإستخدامات في) العمليات التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٠٢)	(٣٧٦)	ضريبة دخل مدفوعة
(١٥١,٤٥٤)	٧٩١,٤٧٤	صافي التدفقات النقدية (الإستخدامات في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية :
(٤٨,٤٦٣)	(٥٤٤,٠٨٥)	(الزيادة) في ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر
(٧٥٠,٠٠٠)	-	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٤٨٦)	(٢٧,٧٠٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٨١,٢٦٥)	(٣٤,٣١٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٥,٠٠١	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦,١٧٤	٢١,١٩٤	صافي المتحصل من الاستثمارات العقارية
(٨٥٨,٠٣٩)	(٥٨٤,٩٠٣)	صافي (الإستخدامات النقدية في) العمليات الاستثمارية
(١,٠٠٩,٤٩٣)	٢٠٦,٥٧١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٠٥٤,٩٣١	٣٥٨,٣٤٥	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٤٥,٤٣٨	٥٦٤,٩١٦	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

الاضداد في اللغة هي التي لا تتوافق في المعنى أو في اللفظ، مثل: الحياة والموت، الخير والشر، الحب والبغض، الخ.

إن الإيضاحات المتعلقة المشكلة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المعجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

أ - تأسست شركة التأمين العالمية المحدودة في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات المساهمة العامة برقم (١٣٧) بتاريخ ١٢ أيار ١٩٨٠ والتي كانت ناتجة عن دمج شركة التأمين العالمية مع شركة التأمين الإيرانية (توكيل الأردن) وقد سري الاندماج اعتباراً من أول أيلول ١٩٨٩ ، وتعتبر الشركة الناتجة عن الاندماج خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين ، هذا وقررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في إجتماعها بتاريخ ٢ أيار ٢٠٠٠ تغيير اسم الشركة ليصبح إسمها شركة الواحة للتأمين المساهمة العامة المحدودة . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال خلال السنوات السابقة وأصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥ مليون دينار مقسم على خمسة مليون سهم ، وقد قررت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠٠٨ الموافقة على تغيير اسم الشركة ليصبح (الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين) .

إن عنوان الشركة هو الشميساني ، عمارة رقم ٩٥ الطابق الرابع ، صندوق بريد ٩٢٥٣٨٣ ، عمان ١١١٩٠ الأردن .

إن غايات الشركة مزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية المدنية والطيران والطبي .

إن الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,١٦% من قبل شركة الصقر الوطنية للتأمين (شركة إماراتية) .

ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٢ .

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

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

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

- 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 والمتعلق بالضرائب المؤجلة : إسترداد الموجودات الضمنية.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات

لم يكن للتعديلات أعلاه أثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في احتياطي تقييم الاستثمارات التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن 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 .

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .

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

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

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة للفترة .

٤ - 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 بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٨٦,٠٧٠	٢,٨٣٧,٦٦١	٢,٣٩٣,٩٤٥	٢,٣٩٣,٩٤٥	٢,٠٨٦,٠٧٠
١٥٠,٠٠٠	٢٩٣,٧١٦	٢٩٣,٧١٦	٢٩٣,٧١٦	١٥٠,٠٠٠
داخل الأردن المجموع				

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٧٥ % الى ٥/٢٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٤,٤٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٨٩,٨٧١ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١١) لدى البنك التجاري الاردني .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك التجاري الاردني و ٧٠٠,٠٠٠ دينار لدى بنك عودة و ١,٠٥٠,٠٠٠ دينار لدى بنك القاهرة عمان مقابل سقوف كفالات وتسهيلات جاري مدين على التوالي .

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥,٨٠٩	٥,٨١١	بنك الاسكان للتجارة و التمويل
٢٩٢,٦٢٨	٤٧٧,٧٧٥	البنك التجاري الاردني
٥,٩٥٥	-	بنك HSBC
٧٤٥,٧٣٦	٧٦٥,٤٥٥	بنك عودة
١,٠٣٥,٩٤٢	١,٥٨٨,٦٢٠	بنك القاهرة عمان
٢,٠٨٦,٠٧٠	٢,٨٣٧,٦٦١	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٥٨,٠٥٦	١٢٩,٣٨٠	اسهم مدرجة في بورصة عمان
١٥٨,٠٥٦	١٢٩,٣٨٠	

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

عدد الحصص/ الأسهم/ وحدات	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
	دينار	دينار
٥٠٠٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
داخل الأردن		
موجودات مالية غير مدرجة :		
شركة العقبة للتعليم		
مجموع موجودات مالية غير متداولة *		
مجموع موجودات مالية داخل الأردن		
خارج الأردن		
صناديق استثمارية غير مدرجة :		
صندوق HSBC		
٤٠٩٢	٨,٧٦٥	١٠,٠٣٤
	٨,٧٦٥	١٠,٠٣٤
مجموع صناديق استثمارية غير مدرجة		
أسهم مدرجة :		
شركة المشرق للتأمين		
مجموع أسهم مدرجة		
٤٤٤٤	١,٥١٤	٢,٤١٣
	١,٥١٤	٢,٤١٣
	١٠,٢٧٩	١٢,٤٤٧
مجموع موجودات مالية خارج الأردن		
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
	٧٦٠,٢٧٩	٧٦٢,٤٤٧

* قامت الشركة خلال النصف الاول من العام ٢٠١١ بشراء ٥٠٠ الف حصة من رأسمال شركة العقبة للتعليم اي مانسبته ٤,١٦٧% من رأسمالها البالغ ١٢ مليون دينار / حصة بقيمة ٧٥٠ ألف دينار . تم تحديد القيمة العادلة للاستثمار وفقاً لتقديرات الإدارة من خلال تقييم اصول الشركة ودراسة الجدوى الاقتصادية للمشروع والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات .

٧ - استثمارات عقارية - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٢٠٥,٣٠٠	٢٠٥,٣٠٠
١,٥٠٦,٤٩٣	١,٥٠٦,٤٩٣
(٦٤٢,١٣١)	(٦٢٢,٦٤١)
١,٠٦٩,٦٦٢	١,٠٨٩,١٥٢
اراضي	
مباني	
ينزل: الاستهلاك المتراكم	

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات العقارية حوالي ١,٦٣١,٠٠٠ دينار بموجب آخر تقييم لهذه العقارات .

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٤,١١١,١٠٥	٤,٩٠٥,٠١٩
٣٢٧,٢٢٧	١,١٠١,٧٤٠
١,٤١٦,٤٧٨	٢,٠٧٨,٨٢٠
٣٠,٠٥٩	٤٩,٠٩٤
١٣٩,٢٥٩	٥٩,٨٦٦
٦,٠٢٤,١٢٨	٨,١٩٤,٥٣٩
(١,٠٤٧,٩٦٨)	(١,٢١٤,٣٣٣)
٤,٩٧٦,١٦٠	٦,٩٨٠,٢٠٦

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

- إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢,١٢٢,٧٤٥	٣,٠٤٠,٩٤٨
١,١٠٣,٧٢٩	٢,١٠٠,٢٤٣
١,١٠١,٣٧٩	١,٠٠٤,٦٤٧
٣٠١,٦١٧	٤٤٧,١٠١
١,٣٩٤,٦٥٨	١,٦٠١,٦٠٠
٦,٠٢٤,١٢٨	٨,١٩٤,٥٣٩

أقل من ٩٠ يوم
من ٩٠ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم
المجموع

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٧١٥,٤٥٩	١,٠٤٧,٩٦٨
٣٣٢,٥٠٩	١٦٦,٣٦٥
١,٠٤٧,٩٦٨	١,٢١٤,٣٣٣

الرصيد في بداية السنة
مخصص
الرصيد في نهاية السنة

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٥٩٧,٦٢٧	٦٢٩,٨٣٨
٣٣١,٠٢١	٣٣١,٠٢١
٩٢٨,٦٤٨	٩٦٠,٨٥٩
(٤٧٢,٦٤٣)	(٥٩٧,٤٠٠)
٤٥٦,٠٠٥	٣٦٣,٤٥٩

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

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

- إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٠٦,٥٧٥	١٣٧,١٢٦	أقل من ٩٠ يوم
٧٩,٦٦٧	١٠٣,١١٣	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
١١٣,٨٤٢	٥٤,١٩٣	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
١٥٥,٩٢١	٦٩,٠٢٧	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٤٧٢,٦٤٣	٥٩٧,٤٠٠	من سنة ولغاية سنتين
٩٢٨,٦٤٨	٩٦٠,٨٥٩	

المجموع

* إن الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٩٨,٧٨٢	٤٧٢,٦٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٣,٨٦١	١٢٤,٧٥٧	مخصص
٤٧٢,٦٤٣	٥٩٧,٤٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤,٧٩٨	٣٧٦	رصيد أول الفترة / السنة
(٤,٤٢٢)	(٣٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٧٦	-	رصيد آخر الفترة / السنة

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بسبب وجود خسائر متراكمة . وبرأي الإدارة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام ضريبي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٠١١	٢٠١٢
-	-
-	٤٥,٨٦٩
-	٤٥,٨٦٩

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ ولم تتم مراجعته من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ	المبالغ
رصيد بداية السنة	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٢٠,٦١١	-	٢٩١,١٢٢	١,٨١١,٧٣٣	٤٣٤,٨١٦	-	١٢٠,٩٤١	١٢٠,٩٤١	٢٣٢,٧٢٠	٧٨٨,٤٧٧
٦٠٣,٩٢٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	٥٠٣,٩٢٠	-	-	-	-	-	-
٩٦٩,٦٦٧	-	-	٩٦٩,٦٦٧	-	-	-	-	-	-
٣,٠٩٤,١٩٨	(١٠٠,٠٠٠)	٢٩١,١٢٢	٣,٢٨٥,٣٢٠	٧٨٨,٤٧٧	-	-	-	-	-

الحسابات المشمولة

مخصص تكدي المدينون ونعم معيدي التأمين المدنية
مخصص الإذاعات غير المبلغه
خسائر مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة

* ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤٢,٦٠٨	-	-	-
-	٥٧٣,٣٣٨	-	-
٤٥,٨٦٩	١٦٩,٢٧٠	-	-
٧٨٨,٤٧٧	٧٤٢,٦٠٨	-	-

رصيد بداية الفترة/السنة
أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)
المضاف
رصيد نهاية الفترة/السنة

١١- بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧٤,٧٦١	-
١٧٤,٧٦١	-

* البنك التجاري الأردني

* يمثل هذا الرصيد حساب جاري لدى البنك التجاري الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

١٢- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠١,٢٦٢	١٢٣,٠٠٤
٤٣٧	٥٨٢
٤٠١,٨١٤	٣٦٨,٤٣٨
٣٢١,٧٠٥	٣٠٦,٨٤١
٢٠,٢٢٢	١٥,٣٠٠
٥٣٦,٨٧٢	١,٣٨٤,٥٩٨
١,٧٧٩	٢٤,٤٥٨
١,٣٨٤,٠٩١	٢,٢٢٣,٢٢١

ذمم الوكلاء
ذمم موظفين
ذمم وسطاء
ذمم كراجات وقطع سيارات
ذمم اعضاء مجلس الادارة
ذمم الشبكة الطبية
ذمم أخرى

١٣- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٩٨,٧٥١	٢١٨,٠٤٦
٦٠٦,٢٢٠	٩٣٥,٨٣٣
٩٠٤,٩٧١	١,١٥٣,٨٧٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٤ - (الخسائر) المتراكمة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
(١١٥,٧٧٥)	(٢,٦٧٤,٧٦٠)
٥٧٣,٣٣٨	-
٤٥٧,٥٦٣	(٢,٦٧٤,٧٦٠)
(٣,١٣٢,٣٢٣)	-
(٢,٦٧٤,٧٦٠)	(٢,٦٧٤,٧٦٠)

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)
رصيد بداية السنة المعدل
يضاف : (الخسارة) للسنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥ - صافي الأرباح (الخسائر) من الإستثمارات

أ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٧٥,٩٢٣	٤٤,٩٣٥
٧٥,٩٢٣	٤٤,٩٣٥
-	-
٧٥,٩٢٣	٤٤,٩٣٥

فوائد بنكية مكتسبة على الودائع لدى البنوك
المجموع

المبلغ المحول لحساب الإكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل المرحلية الموجزة

ب - صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٨٩٨	٦,٣٩٨
٢٠,١٥٣	-
(١١٧,٦٢٣)	(٢٨,٦٧٦)
(١٣,٣١٦)	(١,٧٠٤)
(١٠٩,٨٨٨)	(٢٣,٩٨٢)
-	-
(١٠٩,٨٨٨)	(٢٣,٩٨٢)

عوائد التوزيعات النقدية موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي (خسائر) الاستثمارات العقارية
المجموع

المبلغ المحول لحساب الإكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل المرحلية الموجزة

١٦ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٠,٤٦٤	٦٣,٩٦٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٠٤	٠/٠١٣

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة

١٧ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٩٢,٢٦٧	٣٤٥,٦٤٦
٦٠٨,١٧٩	٤٤٣,٧١٦
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٤,٤٤٦)
(٦٣٠,٠٠٨)	-
٤٥,٤٣٨	٥٦٤,٩١٦

نقد وشيكات في الصندوق ولدى البنوك
يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
ينزل : الودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة اشهر بنوك دائنة

١٨ - الارصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية .

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

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران		اعضاء	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	مجلس	شركات
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	الادارة	أخرى *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٧٤٦	٣١١,١٠٤	١٧٦,٣٩٨	١٣٤,٧٠٦	-	-
٢٦,٧٥٧	٣٧,٩٣١	٢٠,٢٢٢	-	١٧,٧٠٩	-
-	٨٦,٥٣٤	٨٦,٥٣٤	-	-	-

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
ذمم مدينة
تعويضات موقوفة وذمم دائنة
مخصص تدني - مدينين

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٤٨,٦٠٤	١٣٣,٤٨٢
٢٥,٩١١	٦,٠٢٦

بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة :
أقساط الاكتتاب
تعويضات

* تتضمن شركات تابعة لأعضاء مجلس الإدارة .

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		رواتب ومكافآت المجموع
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٨,٠٩٦	٤٢,٠٠٠	
٧٨,٠٩٦	٤٢,٠٠٠	

١٩- تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والاضرار الأخرى للممتلكات ، المسؤولية المدنية ، الطبي وفروع التأمين الأخرى . ويشمل ذلك الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

٢٠- إدارة رأس المال :

تتمثل اهداف الشركة عند إدارة رأسمالها بما يلي :

- أ - الإلتزام بنظام الحد الأدنى لرأسمال شركة التأمين الصادر بمقتضى قانون تنظيم أعمال التأمين ، حيث يحدد الحد الأدنى لرأسمال الشركة القائمة قبل نفاذ أحكام القانون والمجازة وفقاً لأحكامه لممارسة أعمال التأمينات العامة بمختلف فروعها ، مجتمعة أو منفردة ، بمبلغ أربعة ملايين دينار .
- ب - ضمان الاستمرارية للشركة ، وبالتالي قدرة الشركة على تزويد المساهمين بعوائد مجدية على رأس المال .
- ج - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع المخاطر المتعلقة بتلك العقود .
- د - الإلتزام بتعليمات هيئة التأمين المتعلقة بهامش الملاءة .
- هـ - يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	مجموع رأس المال المحتفظ به الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم أعمال التأمين
دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	

و - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاساسي :
٢١٢,٢١٠	٢١٢,٢١٠	رأس المال المدفوع
٦٣,٩٦٠	(٣,١٣٢,٣٢٣)	الاحتياطي الاجباري
(٢,٦٧٤,٧٦٠)	٤٥٧,٥٦٣	الربح (الخسارة) للفترة / للسنة بعد الاقطاعات
٢,٦٠١,٤١٠	٢,٥٣٧,٤٥٠	(الخسائر) الارباح المتراكمة بعد التعديل
		مجموع رأس المال الأساسي
(٢,١٦٨)	(٤,٧٥٢)	رأس المال الاضافي :
-	-	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
(٢,١٦٨)	(٤,٧٥٢)	الزيادة في قيمة الاستثمارات العقارية
٢,٥٩٩,٢٤٢	٢,٥٣٢,٦٩٨	مجموع رأس المال الاضافي
٦,٢٦٥,٠٢١	٤,٤١٣,٢٦٦	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
%٠,٤١٥	%٠,٥٧٣	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
		هامش الملاءة (أ) / (ب)

لتتوافق نسبة هامش الملاءة مع تعليمات هيئة التأمين ولمعالجة الوضع المالي الحالي للشركة، فقد قامت الإدارة بوضع الخطة كما يلي :

١. ستقوم الإدارة بفتح فروع جديدة لاستقطاب عملاء مميزين واعادة هيكلة بعض الفروع القائمة .
٢. ستقوم الإدارة بالتركيز على أعمال التأمينات العامة والطبي بشكل اكبر من التأمين على السيارات .
٣. محاولة الحصول على حصة اكبر من انتاج سوق التأمين الأردني .

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ١,٦٢٤,٢٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

٢٢ - الالتزامات المحتملة

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١,٠١٩,٧٢٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .