



للاطلاع
بمعلومات
كيفية
522/80/2
٧/٢١

عمّان في 2013/7/31

السادة المحترمين ،
هيئة الأوراق المالية ،
عمان .

تحية واحتراما وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفترة من 2013/1/1 ولغاية 2013/6/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبدالله
المدير العام
عماد عبد الخالق

هيئة الأوراق المالية المكتب الإداري / الديوان
٢١ تموز ٢٠١٣
٨٥٣٥
١٢/١٢

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية
في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
ب	قائمة الدخل المرحلي الموجز
ج	قائمة الدخل الشامل 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

ع م / ٧٩٥٣

السادة رئيس واعضاء 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 ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر 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 ، ان 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 بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان تحديدها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة التأمين الاردنية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرات توضيحية

١ - كما يرد في الإيضاح رقم (٢٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لعدم توفرهما للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٢ كون ان الشركة اصبحت ملزمة بإصدار قوائم مالية مرحلية ربع سنوية عوضا عن قوائم مالية مرحلية نصف سنوية اعتبارا من بداية العام ٢٠١٣ بموجب تعليمات ادراج الاوراق المالية في بورصة عمان .

٢ - 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 آند توش (الشرق الاوسط) - الاردن

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٤)

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٣

قائمة (أ)

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

الموجبات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
ودائع لدى البنوك	٤	٣,٦٧٣,٩١٠	٣,٥٥٤,٣٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥	١٧,٦٢٢,٦٢٠	١٨,٦٨٥,٧٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦	١٧,٢٦١,٢٣٣	١٨,٨٠٣,٣٩٣
استثمارات عقارية - بالصافي	٧	١٧,١٢٤,١٧٦	١٧,١٦٥,٢٨٠
قروض حملة بوالص الحياة	٨	٩١,٠٤٣	٨٥,٥٤٨
مجموع الاستثمارات		٥٥,٧٧٢,٩٨٢	٥٨,٢٩٤,٢٩١
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٩	٢,٨٢٦,٩٧٠	٢,٠٨٤,٥٦١
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل	١٠	٢,٤٩٥,٥٦٤	١,٧٤٥,٢٩٢
المدينون - بالصافي	١١	١٥,٢٥٧,١٣٦	١٣,٧٦٠,٦٩٨
نعم معيدي التأمين المدينة	١٢	٤,٢٤٣,٨٩٨	٤,٢٣٥,١٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٣	٥٨٠,٩٠٣	٥٣٩,٤٣٩
صافي ممتلكات ومعدات	١٤	١,١٢٧,٢٧٩	١,١٢٣,٨١٦
موجودات غير ملموسة صافي	١٥	٣٣٩,١٩٧	٣٤٥,١٦٦
موجودات أخرى		١,٠٨٩,٧٢٧	٧٤٦,٥٦٦
مجموع الموجودات		٨٣,٧٣٣,٦٥٦	٨٢,٨٧٥,٠٠٦
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>			
المطلوبات			
صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة		٩,٩٧١,١٤٢	٨,٦٧٧,٧٥٠
صافي مخصص الادعاءات		١١,٢٠٣,٢٣١	١٠,٠٧٥,١٩٤
صافي المخصص الحسابي	١٦	١,٦٤٥,١٣٦	١,٥٥٤,١٠٨
مجموع مطلوبات عقود التأمين		٢٢,٨١٩,٥٠٩	٢٠,٣٠٧,٠٥٢
بنك دائن	١٧	٣,٩٥٠,٦٥٥	-
دائنون		٢,٦٥٥,٣٤١	١,٥٠٣,٨٥٤
نعم معيدي التأمين الدائنة	١٨	٧,٢٢٢,٨٣٠	١٠,١٥٠,٤٩٥
مخصصات أخرى		٩٥٧,٩٢٩	٩٢٤,٦٣٥
مخصص ضريبة الدخل	١٣	٥٧٧,٨٠٥	٦٣٤,٣٩٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٣	٧٥٣,٥٩٥	١,١٢٣,٧١٤
مطلوبات أخرى	١٩	٩٧١,٨٨٨	١,١٧٤,٠٦٤
مجموع المطلوبات		٣٩,٩٠٩,٥٥٢	٣٥,٨١٨,٢١١
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال المدفوع	٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي تقييم الموجودات المالية	٢١	٢,٣٨٦,٣٨٨	٣,٥٥٨,٤٢٩
الأرباح المدورة	٢٢	٣,٥٩٨,٣٦٦	٥,٩٩٨,٣٦٦
الربح للفترة		٣٣٩,٣٥٠	-
مجموع حقوق المساهمين		٤٣,٨٢٤,١٠٤	٤٧,٠٥٦,٧٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٨٣,٧٣٣,٦٥٦	٨٢,٨٧٥,٠٠٦

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		ايضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢١,٠٣٨,٧٧٤	٢٢,٩٠٥,٦٢٩	١٠,٨٤٢,٨٠١			الإيرادات :
٥,٢٢٨,٠٦٥	٦,١٦٧,٠٠١	٢,٩٧٢,٢٩١			إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٩,٧٨٦,٨٨٨	١٠,٦٦٩,٨٠٧	٥,٤٠٣,٤٥١			إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٣,٢١٥,٧٩٢	٣,٨٩٩,٩٢٦	١,٨٩٣,٥٠٦			يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١٣,٢٦٤,١٥٩	١٤,٥٠٢,٨٩٧	٦,٥١٨,١٣٥			حصة معيدي التأمينات - الحياة
(١,٢٤٦,٧٢٩)	(١,٢٩٣,٣٩٢)	(١٢٦,٦٨٦)			صافي الأقساط المكتتبة
(١١٧,٢٩٦)	(٩١,٠٢٨)	(٢٤,٨٧١)			صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١١,٩٠٠,١٣٤	١٣,١١٨,٤٧٧	٦,٣٦٦,٥٧٨			صافي التغير في المخصص الحسابي
١,١٩١,٧٨٤	١,٣٤١,٩٥٠	٦٦٢,٣٩٨			صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٤١,٧٧٨	٤٧٤,٨٢٥	٢٣٧,٢٤١			إيرادات العمولات
١٨,٠٤٧	١٥,٠٥٠	٢,٣٧٦			بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١,١٠٧,٠٨٨	(١٧,٥٦٣)	(٥١٩,٦٦٠)	٢٣		فوائد دائنة
٥١١,٧٠٦	٤٣٧,٤٨١	٣٤٧,٧٢١			(خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٥,٠٧٠,٥٣٧	١٥,٣٧٠,٢٢٠	٧,٠٩٦,٦٥٤			إيرادات أخرى
					مجموع الإيرادات
١٣,٩٦٦,١٧٧	١٥,٤٥٢,٩٣٤	٨,١٤٨,٣٤٩			التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,٠١٢,٠٨٥	١,٠٧١,٤٨٩	٤٩٨,٠٩٣			التعويضات المدفوعة
٥,٥٢٦,٥٣٦	٦,١٠٥,٢٧٧	٣,٣٧١,٨٩٤			يطرح : المستردات
٥٢,٥٩٦	١٠٠,٢٧٥	٦٢,٩٧٠			حصة معيدي التأمين
٧,٤٨٠,١٥٢	٨,٣٧٦,٤٤٣	٤,٣٤١,٣٣٢			يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
٦٩٥,٢٢١	١,١٢٨,٠٣٧	٥٩٨,٢٦١			صافي التعويضات المدفوعة
١,٦٩٢,٢٩٧	١,٨٤٠,٧٤٨	٩٧٤,٥١٨			صافي التغير في مخصص الادعاءات
٦٣١,٢٤١	٦٨٨,٦٠٦	٣٢٠,٤٠١			نفقات موظفين موزعة
٢١٦,٥٤٨	١٩٠,٣١٠	٨٨,٨٦٩			مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية موزعة
٦٧٢,٤٦٦	٩٨٢,٩٠٠	٤٨٦,٠٠٢			أقساط فائض الخسارة
٥٥٦,٥٩٧	٦٨٣,٢٥٥	٣٤١,٥١٠			تكاليف اقتناء بوالص
١١,٩٤٤,٥٢٢	١٣,٨٩٠,٢٩٩	٧,١٥٠,٨٩٣			مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
					صافي عبء التعويضات
٣١٣,٦٥٣	٤١٤,٥١٦	٢٥٧,٨١٣			نفقات الموظفين غير الموزعة
١٣٣,٦٤٣	١٣٢,٨٩٢	٦٥,٢٩٤			استهلاكات وإطفاءات
١٢٦,٤٠٤	١٣٨,٨٩٩	٦٣,٣٣٥			مصاريف إدارية وعمومية وتسويقية غير موزعة
١٨٦,٢٩٤	٩٨,٣١٨	٤٤,٤٤٣	١١		مخصص التدني في النعم المدينة
١١٩,٩٩٩	١٠٠,٢٧٩	٧٥,٢٧٩			مصاريف وفوائد بنكية
٩٥,٧٤٨	٧٥,١١٢	٤٦,٢٤٥			مصاريف أخرى
٩٧٥,٧٤١	٩٦٠,٠١٦	٥٥٢,٤٠٩			إجمالي المصروفات
٢,١٥٠,٢٧٤	٥١٩,٩٠٥	(٦٠٦,٦٤٨)			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
٢٨٣,٩١٧	١٨٠,٥٥٥	٢٦,٠٧٦	١٣		يُفزل: مصروف ضريبة الدخل
١,٨٦٦,٣٥٧	٣٣٩,٣٥٠	(٦٣٢,٧٢٤)			الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
-/٠٦٢	-/٠١١		٢٤		حصة السهم من الربح للفترة (أساسي ومخفض)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) 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 المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية
٢٠١٢	٢٠١٣	في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
١,٨٦٦,٣٥٧	٣٣٩,٣٥٠	(٦٣٢,٧٢٤)
١١,٣٢١	(١,١٧٢,٠٤١)	(٨٧٩,٧٣٨)
١,٨٧٧,٦٧٨	(٨٣٢,٦٩١)	(١,٥١٢,٤٦٢)

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الأخرى :

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

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

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم	الاحتياطي	رأس المال المدفوع	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٠٥٦,٧٩٥	-	٥,٩٩٨,٣٦٦	٣,٥٥٨,٤٢٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٣٣٩,٣٥٠	٣٣٩,٣٥٠	-	-	-	-	الرصيد بداية الفترة
(١,١٧٢,٠٤١)	-	-	(١,١٧٢,٠٤١)	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
(٨٣٢,٦٩١)	٣٣٩,٣٥٠	-	(١,١٧٢,٠٤١)	-	-	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - صافي
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	اجمالي (الخصارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
٤٣,٨٢٤,١٠٤	٣٣٩,٣٥٠	٣,٥٩٨,٣٦٦	٢,٣٨٦,٣٨٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ارباح موزعة على المساهمين
						٢٢
						الرصيد نهائية الفترة
٤٤,٢٨٦,٠٦٦	-	٤,٤٨٨,٠٣١	٢,٢٩٨,٠٣٥	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	للمدة 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
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
٤٣,٤٦٣,٧٤٤	١,٨٦٦,٣٥٧	١,٧٨٨,٠٣١	٢,٣٠٩,٣٥٦	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ارباح موزعة على المساهمين
						٢٢
						الرصيد نهائية الفترة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥٨٠,٩٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٥٣٩,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٤٩,٧٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقت إعادة التقييم للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة باستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٠١٧,٨٥٦ دينار يمثل أرباح إعادة التقييم للموجودات المالية المُقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ويموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحظر التصرف بما يعادلها لحين تحققها.

ان الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٢,١٥٠,٢٧٤	٥١٩,٩٠٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٣٣,٦٤٣	١٣٢,٨٩٢		استهلاكات واطفاءات
١٨٦,٢٩٤	٩٨,٣١٨	١١	مخصص التدني في الذمم المدينة
٦٨,٢٤٨	٤٨,١٨٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(١٣,٦٢٩)	٢٣	(ارباح) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٨٨,٨٠٩	١,٠٤٥,٦٩٦	٢٣	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(١٧,٨٨٣)	(٩,٨٤٧)	٧	(ارباح) بيع إستثمارات عقارية
١,٢٤٦,٧٢٩	١,٢٩٣,٣٩٢		صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦٩٥,٢٢١	١,١٢٨,٠٣٧		صافي مخصص الادعاءات
١١٧,٢٩٦	٩١,٠٢٨		صافي المخصص الحسابي
٤,٦٦٨,٦٣١	٤,٣٣٣,٩٧٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	٣١,٠٣٣		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٨,٤٥٤)	(٧٥٠,٢٧٢)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل واوراق قبض
(٢,٣٥٠,٨٩٠)	(١,٥٩٤,٧٥٦)		(الزيادة) في المدينون
٢,٤٣٧,٦٦٩	(٨,٧٢١)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٩١٨,٧٦٨	(٣٤٣,١٦١)		(الزيادة) النقص في موجودات اخرى
(٣,١٢١,٨٧٨)	١,١٥١,٤٨٧		الزيادة (النقص) في الدائنون
٢٨٠,٥٨٦	(٢,٩٢٧,٦٦٥)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦,٠٢٣	(١٤,٨٨٩)		(النقص) الزيادة في مخصصات مختلفة
٢١٧,٦٨٧	(٢٣٣,٨٨٣)		(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
٢,٨٠٨,١٤٢	(٣٥٦,٨٥٢)		صافي (الاستخدامات النقدية) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣١٦,٧٣١)	(٢٧٨,٦١١)	١٣	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٤٩١,٤١١	(٦٣٥,٤٦٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٥٥٨,٩٥٣)	-		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٩,٣٩٢)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
٨,٣٩٩	(٥,٤٩٥)		(الزيادة) النقص في قروض حملة بوالص الحياة
٨٢,٨٩٤	(٧٩,٤٣٥)		(الزيادة) النقص في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
(٣,٤٦٧,٦٦٠)	(٩٤,٣٢٢)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	(٢,٣٦٨,٢٩٣)		ارباح موزعة على المساهمين
٣,١٠٤,٢٧١	٣,٩٥٠,٦٥٥		الزيادة في بنوك دائنة
٤٠٤,٢٧١	١,٥٨٢,٣٦٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٥٧١,٩٧٨)	٨٥٢,٥٧٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥,٢١١,٥٣١	٣,٩٠٢,٣٥٩		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٤,٦٣٩,٥٥٣	٤,٧٥٤,٩٣٦	٢٥	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة المجلات الاكاديمية لأصول التفكير العلمية للمرحلة المتوسطة والثانوية

لقد الاضاحات المرققة من (١) الى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه التوائم السلية للمرحلية الموجزة وتقرأ معها لتقريب المراجعة المرفقة.

این آزمایشات مربوطه من (۱) الی (۷۸) شکل جزءاً من هذه القوائم السليمة المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرّر المرجعية المرفقة.

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المساهمة الأردنية الهشمية
قائمة لربح الاكتتاب لأصول التأمينات العامة المرحلية الموزعة للربح الأبدى
(مراجعة غير متعلقة)

الحقوق والأصول												
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣
٦,٨٥٢,١٥٨	٨,٧٤٥,٤٤٦	٢٢,٠٦٨	٣٣,٠٣٧	١,٨٠١,٤٩٢	١,٩٩٥,٤٩٥	٩,٥٣٢	٩,١١٨	٢٣٦,٦٣٧	٢٥٤,٤٦٠	١٣٦,٢٦٩	١٢٨,٨٨٠	٥,٦٥٠,١٦٠
٦,٠٠١,١٩١	٦,٨٠٤,٦١٩	(٤,٩١٦)	٧,٦٧٠	٨٤٠,٢١٧	١,١٢٥,٩٩٨	٤١,٤٧٩	٢٢,٧٦٣	٣١,٦٠٧	١١,١٤٤	٥٢,٦٣٦	٣٢,٤٩٢	٥,٥٥٤,٥٥١
١,٨٥٠,٩٦٧	١,٩٤٠,٨٢٧	٣٦,٩٨٤	٢٥,٣٦٧	٩٦١,٢٧٥	٨٦٩,٤٩٧	(٣١,٩٤٧)	(١٣,٦٤٥)	٢٠٥,٠٣٠	١٩٣,٣١٦	٧٩,٦٣٢	٩٦,٢٨٧	٦٠٩,٩٩٢
٩١٥,٧٩٠	٩٨٨,٢٥٩	٦,٣٦٤	١٤,٣٧٩	-	٨٣	١٣٦,٨٠٧	٩٣,٣١٢	٥٦,٠٠١	٦٥٥,٤٦٠	٢١٦,٦١٨	٢٢٥,٠٢٢	-
٢٧٢,٧٩٢	٣٦٨,٠٩٠	٣٧٩	١,١٦٩	١٠٥,٧٨٤	١١٨,٧٤٨	٧,٣٧٢	٦,٧٢٧	٦٣,١٤٨	٧٧,٧٧٦	١٢,٨٢٣	١٤,٦٠٠	١٤٩,٠٧٠
٢٥٢,٤٨١	٢٨٧,٤١٣	-	-	١,٧٠٠	٣١,٨٥٢	-	-	(١٤)	-	١١٣,٥٦٩	١٠١,٠٠٢	١٣٧,٢٢٦
٣,٢٩٢,٠٣٠	٣,٥٨٤,٥٨٦	٣٣,٧٧٧	٤٠,٩١٥	١,٠٦٨,٧٥٩	١,٠٢٠,١٨١	١,٠٨,٢٣٢	٨٦,٣٩٤	٨٢٨,١٦٥	٩٢٦,٥٥٢	٤٢٢,٦٤٣	٤٣٧,٠١١	٨٣٠,٥٠٤
٣٢١,٢٥٧	٤٨٩,٦٢٨	١,٠١٢	١,٠٨٢١	٦٦,٧٢٣	١٢٢,٧٠٥	٦,٥٥٦	١١,٤٤٥	٣٩,٢٨٦	٨٣,٢٢٨	٢٧,٦٨٩	٣١,٨٦٥	١٧٩,٩٩١
١٦٨,٠٧٢	١٤٦,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	٧١,٣٨٩	٧٥,٥٩٤	٢٣,٢١١	١٧,٦٥٨	٧٣,٤٧٢
١,٣٤٩,٨٧٧	١,٤٧٣,١٤٨	٥,٨٦٦	٨,٢٠٦	٢٤٨,٥٢٤	٢٨٩,٤٠٩	٥٥,٨٢٢	٥٠,٦٨٦	٤١٢,٨٧٦	٤٨٣,٥٦٦	١٠٢,٦٧٩	٩٨,٨٥١	٤٢٤,٠٦٠
٤٩٥,٤٤٩	٥٦٩,٢٤٥	٤,٦٦٤	-	٢٧٢,١٨٧	٢٨٨,١٦٤	٤٩٧	-	٢٦,٤٥٦	٤٧,٤٠٢	٧,٤٧٢	٧,١٧٢	١٨٤,١٧٣
٢,٣٢٤,٦٥٥	٢,٦٧٨,٨٢٠	١١,٥٤٢	١٩,٠٢٧	٦٨٧,٤٤٤	٧٠٠,٢٧٨	٦٧,٩١٥	٦٢,١٣١	٥٥٠,٠٠٧	٦٨٦,٧٦٠	١٦١,٠٥١	١٥٥,٥٤٦	٨٦١,٦٩٦
٩٥٧,٣٧٥	٩٠٥,٧٦٦	٢٢,١٨٥	٢١,٨٨٨	٣٨١,٣١٥	٣١٩,٩٠٢	٤٥,٣١٧	٢٤,٢٦٣	٢٧٨,١٥٨	٢٣٦,٧٩٢	٢٦١,٥٩٢	٢٨١,٤٦٥	(٣١,١٩٢)
												٢١,٤٥٥

مصاريف الأوقات المنقطة من الأقساط المكتوبة - قائمة (و)
بازل: مصاريف تكلفة التعويضات - قائمة (ز)

بازل: مصاريف مفاوضات

بازل: مصاريف إيداع وثائق التأمين

بازل: مصاريف أخرى

بازل: مصاريف أخرى

بازل: مصاريف أخرى

بازل: مصاريف أخرى

بازل: مصاريف أخرى

بازل: مصاريف أخرى

بازل: مصاريف أخرى

بازل: مصاريف أخرى

لن الأيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموزعة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ط)

شركة التأمين الأردنية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة إيرادات الاككتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٥,٢٢٨,٠٦٥	٦,١٥٠,٥٤٦	الاقساط المكتتبة :
-	١٦,٤٥٥	الاعمال المباشرة
٥,٢٢٨,٠٦٥	٦,١٦٧,٠٠١	اعادة التأمين الاختياري الوارد
٤٣,٢١٣	١٤٧,٥٧١	اجمالي الاقساط المتحققة
٣,١٧٢,٥٧٩	٣,٧٥٢,٣٥٥	ينزل : اقساط اعادة التأمين المحلية
٢,٠١٢,٢٧٣	٢,٢٦٧,٠٧٥	اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المتحققة
٢,٣٩٤,٥٩٢	٢,٧٧٨,٢٥٧	يضاف: المخصص الحسابي بداية الفترة
٩٥٦,٤٩١	١,٢٢٤,١٤٩	ينزل : حصة معيدي التأمين
١,٤٣٨,١٠١	١,٥٥٤,١٠٨	صافي المخصص الحسابي بداية الفترة
٢,٦٧٠,٥٧٨	٢,٦٣٣,٣٦٦	ينزل المخصص الحسابي نهاية الفترة
١,١١٥,١٨١	٩٨٨,٢٣٠	ينزل : حصة معيدي التأمين
١,٥٥٥,٣٩٧	١,٦٤٥,١٣٦	صافي المخصص الحسابي نهاية الفترة
١,٨٩٤,٩٧٧	٢,١٧٦,٠٤٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) 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 لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٤,١٩٣,٩٩٧	٤,٦٢٨,٢٦٧	التعويضات المدفوعة
٥٢,٥٩٦	١٠٠,٢٧٥	استحقاق وتصفيات البوالص
-	٧٦,٥٣٥	ينزل : حصة معيدي التأمين المحلي
٢,٩٤٧,٧٧٤	٣,١٨٨,٠٧٨	حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٢٩٨,٨١٩	١,٤٦٣,٩٢٩	صافي التعويضات المدفوعة
١,٢١٥,٨٢١	١,٠٥٥,١٨٦	يضاف : مخصص الإبداعات المبلغة بنهاية الفترة
٩٤٦,٣١١	٧٥٧,٨٣٣	ينزل : حصة معيدي التأمين
٢٦٩,٥١٠	٢٩٧,٣٥٣	صافي مخصص الإبداعات المبلغة بنهاية الفترة
١,٢٥٧,٣٧٩	١,٠٦٢,٣١٠	ينزل : مخصص ادعاءات المبلغة بداية الفترة
٩٥٥,٥٩٩	٧٦٧,٠٦٨	ينزل : حصة معيدي التأمين
٣٠١,٧٨٠	٢٩٥,٢٤٢	صافي مخصص الادعاءات المبلغة بداية الفترة
١,٢٦٦,٥٤٩	١,٤٦٦,٠٤٠	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) 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 لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١,٨٩٤,٩٧٧	٢,١٧٦,٠٤٧	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
١,٢٦٦,٥٤٩	١,٤٦٦,٠٤٠	<u>ينزل</u> : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٦٢٨,٤٢٨	٧١٠,٠٠٧	
١٠٨,٥٢٢	١٣٠,٩٥٥	<u>يضاف</u> : عمولات مقبوضة
٦٤,٣٥٤	١٠١,٧٤٤	بدل خدمة إصدار وثائق التأمين
١٠٥,٨٥٧	١٣١,٧٧٥	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
(٢٢,٩٣٨)	٣١,٦٣٢	ايرادات اخرى
٨٨٤,٢٢٣	١,١٠٦,١١٣	مجموع الايرادات
١٦٧,٠٣٦	٢٥١,١٣١	<u>ينزل</u> : عمولات مدفوعة
٤١٠,٣٥٢	٤٦٠,٥١١	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
-	٤٩,٧٤٩	التغير في مخصصات فنية
٥٢,٣٣٦	٥٣,٣٠٥	مصاريف أخرى
٦٢٩,٧٢٤	٨١٤,٦٩٦	مجموع المصاريف
٢٥٤,٤٩٩	٢٩١,٤١٧	صافي أرباح الاكتتاب

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

إن الأيضات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوانين العلمية المرحلية المعجزة وتقرأ معها ومع تقرير المرجعية المرفق.

المعرب — الأضمر — الرار

[illegible]

لأن الأيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) تشكل جزءاً من هذه القوانين المالية المرحلية المعجزة ونقرأ معها ومع تفهيد المراجعة المرفقة.

(مرحمة علي منقوله)

لأن الأيضاحات المرفقة من (١) إلى (٧٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة والموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ص)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	الموجودات
دينار	دينار	
٦٥٣,٤٢٩	٣٦٤,٢٥٤	ودائع لدى البنوك
-	١,٦٩٦,٣٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٥,٥٤٨	٩١,٠٤٣	قروض حملة بوالص الحياة
٧٣٨,٩٧٧	٢,١٥١,٥٩٧	مجموع الاستثمارات
٩٦٧,٩٣٨	١,٥٤٢,٧٨٧	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١١٧,٥٣٠	٧١,٠٢٨	شيكات برسم التحصيل
٥,٠٤٧,٠٧٢	٦,١٩٥,٧٧٧	الذمم المدينة
٢١٩,٥٧٦	٤٩٠,٩٥٤	ذمم شركات التأمين المدينة
٦١,٥١٥	٥٦,٨٥٣	ممتلكات ومعدات
٢٥٣,١٧٨	٢١٤,٦٨١	موجودات أخرى
٧,٤٠٥,٧٨٦	١٠,٧٢٣,٦٧٧	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>
٢٩٦,٧٦٦	٣٥٨,٨١٧	المطلوبات
٢,٦٧٦,٩٧٣	٢,٤١٨,٧٦٠	الذمم الدائنة
٤,٧٩٥	٩,٠٣٥	ذمم شركات التأمين الدائنة
		مطلوبات أخرى
٢٩٥,٢٤٢	٢٩٧,٣٥٣	المخصصات الفنية
١,٥٥٤,١٠٨	١,٦٤٥,١٣٦	صافي مخصص الإذاعات تحت التسوية
١٠٦,٦٠٣	١٠٦,٦٠٣	صافي المخصص الحسابي
٤,٩٣٤,٤٨٧	٤,٨٣٥,٧٠٤	مخصصات فنية أخرى
		مجموع المطلوبات
١,٤٩٣,٦٠٤	٥,٤١٣,٤٦٣	حقوق المركز الرئيسي
٩٧٧,٦٩٥	٤٧٤,٥١٠	جاري المركز الرئيسي
٢,٤٧١,٢٩٩	٥,٨٨٧,٩٧٣	الربح للفترة / السنة
٧,٤٠٥,٧٨٦	١٠,٧٢٣,٦٧٧	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٨) 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 أخرى 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 ٣١ تموز ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ 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 والمطلوبات المالية التي 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 للمعايير 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 ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ بإستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات 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 ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيير في احتياطي تقييم الموجودات المالية و الذي 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 وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد ادارة 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 و يتم احتساب و قيد مخصص ضريبة الدخل اللازم.
- يتم قيد خسائر التدني في قيمة الاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ 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 .

* بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	اسهم شركات مدرجة
١٨,٦٨٥,٧٢٠	١٧,٦٢٢,٦٢٠	
١٨,٦٨٥,٧٢٠	١٧,٦٢٢,٦٢٠	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	داخل المملكة
٣,٥٦٢,٩٦٩	٣,٢٩٠,٢٠٩	اسهم مدرجة
٧٤,٨٨٣	٧٤,٨٨٣	اسهم غير مدرجة
٣,٦٣٧,٨٥٢	٣,٣٦٥,٠٩٢	
		خارج المملكة
١١,٣٣٠,٢٠٠	١٠,٠٦٠,٨٠٠	اسهم مدرجة
٣,٨٣٥,٣٤١	٣,٨٣٥,٣٤١	اسهم غير مدرجة *
١٥,١٦٥,٥٤١	١٣,٨٩٦,١٤١	
١٨,٨٠٣,٣٩٣	١٧,٢٦١,٢٣٣	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

* يشمل هذا البند مبلغ ٣,٤٨٢,٧٧٤ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٧٦,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) يمثل استثمار في أسهم شركة اسيا للتأمين (العراق) وقد بلغت الاسهم المسجلة باسم الشركة ٥,٢٢٠,٧٥٤,٧١٧ سهم/ دينار عراقي أي ما نسبته ١٧,٧٣٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣. وتقوم الشركة حالياً باستكمال اجراءات نقل ملكية الاسهم المتبقية والمدفوعة الثمن بالكامل وغير المسجلة بعد كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة. علماً بأن المبلغ الإضافي المدفوع للاسهم غير المسجلة بعد باسم الشركة ٤٠٢,٩٠٠ دينار.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	اراضي *
١٣,٨٧٨,١٣٥	١٣,٨٥٩,٢٦٤	مباني بالصافي بعد الاستهلاك
٣,٢٨٧,١٤٥	٣,٢٦٤,٩١٢	
١٧,١٦٥,٢٨٠	١٧,١٢٤,١٧٦	

* 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 الاستثمارات العقارية للشركة. وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الاراضي لصالح صندوق إدخار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإدخار لصالحه بعد.

ب - تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٣ بيع قطعتين من اراضي الزهور ونادرة في جرش بسعر بيع ٢٨,٧١٨ دينار حيث بلغت تكلفتها ١٨,٨٧١ دينار و قد ظهرت ارباح البيع البالغة ٩,٨٤٧ دينار ضمن بند (خسائر) ارباح الموجودات المالية والاستثمارات للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين وفق آخر تقييم متوفر لدى الشركة بمبلغ ٢٩,٦٦٢,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٨ - قروض حملة بوالص الحياة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٥,٥٤٨	٩١,٠٤٣
٨٥,٥٤٨	٩١,٠٤٣

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن
قيمة التصفية للبولىصة

٩ - نقد في الصندوق ولدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٧١,٧٧٠	٨٣,٢١١
٢,٠١٢,٧٩١	٢,٧٤٣,٧٥٩
٢,٠٨٤,٥٦١	٢,٨٢٦,٩٧٠

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١٠ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٦,٦٣٥	٢٥,٠٣٥
١,٧١٨,٦٥٧	٢,٤٧٠,٥٢٩
١,٧٤٥,٢٩٢	٢,٤٩٥,٥٦٤

اوراق قبض *
شيكات برسم التحصيل **

* يمتد إستحقاق أوراق القبض لغاية تاريخ ١٥ تشرين الأول ٢٠١٧ .

** يمتد إستحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية تاريخ ٣١ ايار ٢٠١٥ .

١١ - المدينون - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١٣,٣٨٥,١٧٢	١٤,٩١٣,٧٨٤
١,١١٩,٥٥٢	١,٢٥٦,٩٤٥
٧٨,٤٩٥	٨٧,٦٠٩
١,٢٨٠,١٢١	١,١٩٩,٧٥٨
١٥,٨٦٣,٣٤٠	١٧,٤٥٨,٠٩٦
(٢,١٠٢,٦٤٢)	(٢,٢٠٠,٩٦٠)
١٣,٧٦٠,٦٩٨	١٥,٢٥٧,١٣٦

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم تجارية وأخرى

ينزل : مخصص تدني 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 ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٠,٩١٤	٢٦٥,٦٨٨
٦,٢٧٣,٠٩٩	٧,١٤٣,٨٧٦
٣,٤٠٦,٣٦٩	٤,٨٠٤,٠٢١
٣,٢٩٩,٣٥٠	٢,٤٧٣,٣٦٤
٥٥٠,٩٦٦	٥٧٠,١٨٧
١٣,٧٦٠,٦٩٨	١٥,٢٥٧,١٣٦

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

* ان الحركة على مخصص تدني المدينون هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٧٢٨,٦٤٢	٢,١٠٢,٦٤٢
٣٧٥,٨٥٥	٩٨,٣١٨
(١,٨٥٥)	(٥٦٨)
٢,١٠٢,٦٤٢	٢,٢٠٠,٩٦٠

الرصيد بداية الفترة / السنة
اضافات

ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٨٦٨,١٧٨	١,٥٣٠,٦٨٧
٢,٤٠٠,٩٩٩	٢,٧٤٧,٢١١
(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)
٤,٢٣٥,١٧٧	٤,٢٤٣,٨٩٨

شركات التأمين المحلية *
شركات اعادة التأمين الخارجية **
ينزل : مخصص تدني نعم معيدي التأمين

* تتبع الشركة سياسة تسوية نعم شركات التأمين المحلية خلال ثلاثة أشهر من المطالبة .
** إن تفاصيل أعمار نعم معيدي التأمين الخارجي كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,١٢٥,٨٥١	٤٩١,٠١٢
٢٠٠,١٠٣	١,١٠٠,١٠٢
١٤٩,٥٧٥	٩٧,٨٨١
٩٢٥,٤٧٠	١,٠٥٨,٢١٦
٢,٤٠٠,٩٩٩	٢,٧٤٧,٢١١

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

١٣ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٨٤,٤٨٦	٦٣٤,٣٩٧
٦٤٠,٠٠٠	٢٢٢,٠١٩
(٤٩٠,٠٨٩)	(٢٧٨,٦١١)
٦٣٤,٣٩٧	٥٧٧,٨٠٥

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

ب - مصرف ضريبة الدخل

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٣٢٥,٠٠٠	٢٢٢,٠١٩
(٤١,٠٨٣)	(٤١,٤٦٤)
٢٨٣,٩١٧	١٨٠,٥٥٥

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
اثر الموجودات الضريبية المؤجلة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٦٣٦,٢٤٦	٣٧٥,٩٦٨
٣٤٧,٧٩٠	١,٣٤٦,٥٠٦
(٩٨٩,٣٣٨)	(٩٦٥,٦٨٦)
٩٩٤,٦٩٨	٧٥٦,٧٨٨
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي لفروع الأردن
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبيا
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 ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣				الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبلغ المحررة	المبلغ المضافة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٣,٢٢٤	٣٨٠,٠٢٤	١,٥٨٣,٤٣٢	-	٧٠,٠٠٠	١,٥١٣,٤٣٢	مخصص تدني المدينون - فروع الأردن
١٩,٤١٦	١٨,٤١٩	٧٦,٧٤٧	٢١,١٤٠	١٦,٩٨٨	٨٠,٨٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٥٦,٧٩٩	١٨٢,٤٦٠	٧٦٠,٢٤٨	-	١٠٦,٩١٧	٦٥٣,٣٣١	مخصص ادعاءات غير مبلغ عنها - فروع الأردن
٥٣٩,٤٣٩	٥٨٠,٩٠٣	٢,٤٢٠,٤٢٧	٢١,١٤٠	١٩٣,٩٠٥	٢,٢٤٧,٦٦٢	

هـ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣				صافي أرباح موجودات مالية (خارج الأردن)
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبلغ المحررة	المبلغ المضافة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٢٣,٧١٤	٧٥٣,٥٩٥	٣,١٣٩,٩٨١	١,٥٤٢,١٦٢	-	٤,٦٨٢,١٤٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٣		رصيد بداية الفترة / السنة المضاف المستبعد
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٣٥,٤٨٤	١,١٢٣,٧١٤	٥٣٩,٤٣٩	
١,١٢٣,٧١٤	١٠٤,٤٣٩	-	٤٦,٥٣٧	
-	٤٨٤	٣٧٠,١١٩	٥,٠٧٣	
١,١٢٣,٧١٤	٥٣٩,٤٣٩	٧٥٣,٥٩٥	٥٨٠,٩٠٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

و - تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ودفع الضريبة المعلنة ، وقد أصدرت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قرارها للعام ٢٠١٠ 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 ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإخضاع الأرباح المتحققة من بيع الأراضي الإستثمارية في العام ٢٠١١ للضريبة مما نتج عنه مبلغ ٢٣٢ ألف دينار مطالب به للدائرة بالإضافة الى الغرامات المترتبة عليه ولا تزال الشركة بصدد الاعتراض على هذا القرار لدى محكمة البداية الضريبية كما في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ورأي المستشار القانوني للشركة أن موقف الشركة قوي وذلك كون الشركة ليست شركة عقارية وليس من غاياتها المتاجرة في الأراضي .

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الإمارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع للضريبة ٢٠٪ من ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ٣٠٪ ، وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠٠٩ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٠ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الأعوام غير المنتهية بعد .

١٤ - ممتلكات ومعدات

بلغ اجمالي الإضافات على الممتلكات والمعدات ٦٣,٧٢٥ دينار وإستبعادات بمبلغ ٢٥,٥٤٦ دينار خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

١٥ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٣٦٧,٢٤٧	٤٢٨,٠٨٥
١٣,٤٧٦	٨٧,١٧١
٢١٠,٥٩٥	٤٤٥,٣٥٩
١٥٥,٢٤٨	١٢٩,١١٢
٧٤٦,٥٦٦	١,٠٨٩,٧٢٧

تأمينات قابلة للاسترداد
ايرادات مستحقة وغير مقبوضه
مصرفات مدفوعة مقدما
أخرى

١٦ - صافي المخصص الحسابي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٥٥٤,١٠٨	١,٦٤٥,١٣٦
١,٥٥٤,١٠٨	١,٦٤٥,١٣٦

صافي الاحتياطي الحسابي
صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٧- بنوك دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
-	١,٨٧٨,١٦٢
-	٢,٠٧٢,٤٩٣
-	٣,٩٥٠,٦٥٥

البنك العربي
بنك القاهرة عمان

يمثل هذا البند الرصيد المستغل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ من التسهيلات جاري مدين الممنوحة من قبل البنك العربي وبنك القاهرة عمان بسقف ٦/٩ مليون دينار وبمعدل فائدة تتراوح من ٨,٢٥٪ - ٨,٨٧٥٪ تحتسب على أساس يومي وتقيد شهرياً وهي ممنوحة 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 ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٥٨٢,٧٠٠	١,٢٣٤,٧١٧
٨,٥٦٧,٧٩٥	٥,٩٨٨,١١٣
١٠,١٥٠,٤٩٥	٧,٢٢٢,٨٣٠

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٢٢,٠٩٨	٤٩٢,٨٤٨
٩٣,٧٠١	١٤٥,١٤٢
٥٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠
٢٧٣	٢٧٣
٤,٤٧٠	٤,٤٧٠
٥٩٣,١٧٦	١٩٦,٢١٧
٥,٣٤٦	٥,٤٣٨
-	١٠٠,٠٠٠
١,١٧٤,٠٦٤	٩٧١,٨٨٨

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

٢٠ - رأس المال المدفوع والأرباح الموزعة

- يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٣٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد بداية الفترة / السنة
٢,٢٩٨,٠٣٥	٣,٥٥٨,٤٢٩	صافي التغير في القيمة العادلة
٢,٣٨٤,١٠٨	(١,٥٤٢,١٦٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١٢٣,٧١٤	٣٧٠,١١٩	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٣,٥٥٨,٤٢٩	٢,٣٨٦,٣٨٨	

٢٢ - الأرباح المدورة

- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
٤,٤٨٨,٠٣١	٥,٩٩٨,٣٦٦	ارباح موزعة خلال العام
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	(٢,٤٠٠,٠٠٠)	الربح للسنة
٤,٢١٠,٣٣٥	-	الرصيد نهاية السنة
٥,٩٩٨,٣٦٦	٣,٥٩٨,٣٦٦	

* بموجب قرار الهيئة العامة لمساهمي الشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٣ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٨ ٪ عن ارباح العام ٢٠١٢ .

- يشمل رصيد الارباح المدورة ٥٨٠,٩٠٣ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٥٣٩,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٩٤٩,٧٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ 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 ١,٠١٧,٨٥٦ دينار يُمثل خسائر إعادة التقييم للموجودات المالية المُقيّمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بما يعادلها لحين تحققها.

٢٣ - صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في		٣٠ حزيران	
		٢٠١٢	٢٠١٣
		دينار	دينار
		٣٥١,٤٨٣	٤٥٢,٧٥٦
		٥٨١,٢٨١	٣٤٨,١٣٣
		-	١٣,٦٢٩
		(٨٨,٨٠٩)	(١,٠٤٥,٦٩٦)
		١٧,٨٨٣	٩,٨٤٧
		٢٤٥,٢٥٠	٢٠٣,٧٦٨
		١,١٠٧,٠٨٨	(١٧,٥٦٣)

عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ارباح 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	
		٢٠١٢	٢٠١٣
		دينار	دينار
		١,٨٦٦,٣٥٧	٣٣٩,٣٥٠
		سهم	سهم
		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
		دينار / سهم	دينار / سهم
		-/٠.٦٢	-/٠.١١

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		٢٠١٢	
		دينار	دينار
		٦٤,٩٧٣	٨٣,٢١١
		١,٩٤٨,٨٠٣	١,٩٢٧,٩٦٦
		٢,٦٢٥,٧٧٧	٢,٧٤٣,٧٥٩
		٤,٦٣٩,٥٥٣	٤,٧٥٤,٩٣٦

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

٢٦ - الأرصدة والمعاملات 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 تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أية مخصصات .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار

٨٢٠,٥٤٠ ١,١٨٢,٢٩٣

بنود قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة

٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار

١٦,١٠٢ ١٦,١٠٢
٢٦٢,٧٦٩ ١٥٣,٩٠٣
٦٦٦,٧٤٨ ١,٠٥١,١١٠

بنود قائمة الدخل :

إيرادات الأيجار
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 ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٣٣٢,٧٤١	٣٢٦,١٥٩

البيانات

رواتب ومكافآت أخرى

٢٧ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٩ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٨ - أرقام المقارنة

لم يتم اظهار ارقام المقارنة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة لعدم توفرهما للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٣ كون ان الشركة اصبحت ملزمة بإصدار قوائم مالية مرحلية ربع سنوية عوضا عن قوائم مالية مرحلية نصف سنوية اعتبارا من بداية العام ٢٠١٣ بموجب تعليمات ادراج الاوراق المالية في بورصة عمان .