

شركة الشرق العربي للتأمين

معرفة عالمية بمنظور محلي
عضو مجموعة الخليج للتأمين - الكويت



عمان في ٢٠١١/٨/٩

الاشارة ٣٢٣/أ/٢٠١١

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
دائرة الافصاح

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في ٢٠١١/٦/٣٠

يسرنا أن نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠ مع تقرير مدقق الحسابات
السادة / ديلويت آند توش، راجين الموافقة على نشرها وفقاً لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئتك الموقرة .

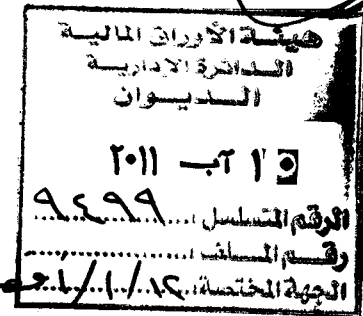
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

نائب الرئيس التنفيذي

خليل خموس



مدير أول / دائرة المحاسبة
وائل شحادة



شركة الشرق العربي للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر

المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

مع تقرير المراجعة

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١١

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 - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٣١١٣٧

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات 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 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 للشركة . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء استفسارات بشكل أساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، واتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل بكثير 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 نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي المرحلي الموجز لشركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ 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 القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين فقط .

د. محمد اندوتوش

دليلوت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

دليلوت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - الأردن

١٨ تموز ٢٠١١

قائمة (أ)

شركة الشرق العربي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الاردن قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ودائع لدى البنوك	٤	١٦,٤٧١,٢٩٦	١٦,١٣٥,٢٤٩
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٢	-	١,٥٥١,٧٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢ و ٥	٣٢٩,٢٧٢	-
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٢٢	-	١,٢٧٠,٠٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢ و ٦	٢,١٧٠,٠٠٠	-
مجموع الاستثمارات		١٨,٩٧٠,٥٦٨	١٨,٩٥٦,٩٨١
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٣٢٨,٦٩٩	١,٢٠٥,٤٠٣
شيكات برسم التحصيل		٤,٢٨٠,١٠٨	٣,٨٨١,٦١٢
مدنيون - صافي	٧	٢٠,٧٢٥,٧١٧	١٩,٧٨٤,٩٧٧
ذمم معيدي التأمين - مدينة	٨	٢,٦٥٢,٢٦٥	١,٧٠٢,٨٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٩	٧٣٨,٢٧٩	٥٢٣,٤٩٧
ممتلكات ومعدات - صافي		٥,٨٤٩,٠٩١	٥,٠٣٤,١٠٢
موجودات غير ملموسة		٥٩,٤٠٠	٥٨,٩٤٧
موجودات أخرى		٤٨١,٨٤٢	٣٧٩,٦٨٥
مجموع الموجودات		٥٤,٠٨٥,٩٦٩	٥١,٥٢٨,٠٣٦
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات :			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		١٢,٩٦٤,٧٦٣	١٢,٦٦١,٨٨٣
مخصص الادعاءات - صافي		٧,٠٠٣,٤١١	٧,٢٢٤,٨٦٦
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٩,٩٦٨,١٧٤	١٩,٨٨٦,٧٤٩
دائنون	١٠	٢,٧٨٩,٨٩٨	٢,٣٣٢,٥١٦
مصاريف مستحقة		١٣٤,١٥٤	٧٥,٦٩٤
ذمم معيدي التأمين - الدائنة	١١	٧,٦٦٠,٢٦٩	٧,٥٣١,٤٨٦
مخصصات مختلفة		٤٩٧,٧٢٠	٤٦٢,١١٤
مخصص ضريبة الدخل	٩	٨٥٠,٤٩٧	١,٠٢٨,٠٠٢
مطلوبات أخرى		٣٢٧,٧١٠	٢٥٣,٧٧٨
مجموع المطلوبات		٣٢,٢٢٨,٤٢٢	٣١,٥٧٠,٣٣٩
حقوق المساهمين :			
رأس المال المصرح به والمدفوع		١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٩٢٣,٢٦٥	١,٩٢٣,٢٦٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي	١٢	-	(٦١,٥٢٦)
الأرباح المدورة	١٣	٥٣٤,٤٣٢	٣,٠٩٥,٩٥٨
الربح للفترة - قائمة (ب)		١,٨٩٩,٨٥٠	-
مجموع حقوق المساهمين		٢١,٨٥٧,٥٤٧	١٩,٩٥٧,٦٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٤,٠٨٥,٩٦٩	٥١,٥٢٨,٠٣٦

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٤٤٧,١٥٨	٣٠,٧٠٣,٠٤٦	١٣,٩٤٤,٨٢٨	١٦,٦٤٤,٤٠٠	الإيرادات
(١٤,٤٧٩,٩٩٤)	(١٧,٥٢٨,٨٣٤)	(٨,٤٨٤,٥٧١)	(٩,٧٥١,٤١٦)	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠,٩٦٧,١٦٤	١٣,١٧٤,٢١٢	٥,٤٦٠,٢٥٧	٦,٨٩٢,٩٨٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
(١,٢٩٨,٥١٢)	(٣٠٢,٨٨٠)	(٤٢٨,٥٢٧)	٢١٥,٣٣٦	صافي الأقساط المكتتبة
٩,٦٦٨,٦٥٢	١٢,٨٧١,٣٣٢	٥,٠٣١,٧٣٠	٧,١٠٨,٣٢٠	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢,٣٠٥,٢٠١	٢,٨٨٢,٨٣٦	١,٢٢٨,٤٤٩	١,٤٥١,٠٣٨	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (و)
١,٣٧١,٦٩٧	١,٦٧١,٦٧٥	٦٢٨,٨٠٣	٩٥٣,٠٦١	إيرادات العمليات
٣٦٢,٥٤٨	٣١٨,٦٩٤	١٧٠,٢٩٧	١٦٣,٧٠٧	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
(١٣١,٣٠١)	(٢٠١,٥٧٤)	٧٣,٦٠٧	(٢٥٤,٢٩٩)	فوائد دائنة
١٣,٨٣٩,٣٩٩	١٧,٥٤٢,٩٦٣	٧,١٣٢,٨٨٦	٩,٤٢١,٨٢٧	صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
				مجموع الإيرادات
١٧,٠٥٩,٠٢٤	٢١,٩٠٦,٠٥٠	٧,٣٥٨,١٣٨	١٢,٢١٣,٥٤٠	التعويضات والخسائر والمصاريف
(١,٤٠٦,٦٧٣)	(١,٨١٨,٧٦٤)	(٧٥٨,٨٨٠)	(٦٨٩,٩٧٨)	التعويضات المدفوعة
(٧,٨٢٧,١٩٦)	(٩,٨٩٥,٦٩٠)	(٢,٨٨٩,٤٠٨)	(٥,٨١٠,٣٣٣)	يطرح : مستردات
٧,٨٢٥,١٥٥	١٠,١٩١,٥٩٦	٣,٧٠٩,٨٥٠	٥,٧١٣,٢٢٩	حصة معيدي التأمين
٣١٠,١٧١	(٢٢١,٤٥٥)	٤٦٣,٢٢٢	(٣٠٩,٧٢٠)	صافي التعويضات المدفوعة - قائمة (ز)
١,٤٣٥,٨٠٠	١,٧٨٢,٨٠٦	٧٠٩,٩٣٨	٨٣٧,٢٦٢	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٨١٣,٧٤١	١,٠٠٥,٧٠٥	٤٠٣,٣١٦	٥٥٠,٦٣٠	نفقات الموظفين موزعة
٢٣٩,٤٠٧	٢٦٠,٩٤٥	١٩٨,٣٩١	١٥٧,٧١٥	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٦٢٦,٣٧٨	٨٤٨,٥٨٣	٢٩٥,٨٨٥	٤٣٤,٢٤٠	اقساط فائض الخسارة
١١,٢٥٠,٦٥٢	١٣,٨٦٨,١٨٠	٥,٧٨٠,٦٠٢	٧,٣٨٣,٣٥٦	تكاليف اقتناء بوالص
				صافي عبء التعويضات
٣٥٨,٩٥٠	٤٤٥,٧٠١	١٧٧,٤٨٤	٢٠٩,٣١٥	نفقات الموظفين غير موزعة
٧٦,٤١٠	١٥٧,٠٤٧	٣٨,٨٠١	١٠١,٩٦٢	استهلاكات واطفاءات
٢٠٣,٤٣٥	٢٥١,٤٢٦	١٠٠,٨٢٩	١٣٧,٦٥٧	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	خسارة التدني في المدينين
(١,١٥٧)	١٣,٧١٢	(١,٣٢٢)	١٤,٨٢٢	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٩,٥٨٠	-	٩,٦٦٣	-	مصاريف أخرى
٧٥٧,٢١٨	١,١٦٧,٨٨٦	٣٩٥,٤٥٥	٦٣٣,٧٥٦	إجمالي المصروفات
١,٨٣١,٥٢٩	٢,٥٠٦,٨٩٧	٩٥٦,٨٢٩	١,٤٠٤,٧١٥	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤٣٩,٥٦٧)	(٦٠٧,٠٤٧)	(٢٢٧,٦٣١)	(٣٣٩,٤٧٢)	ضريبة الدخل
١,٣٩١,٩٦٢	١,٨٩٩,٨٥٠	٧٢٩,١٩٨	١,٠٦٥,٢٤٣	الربح للفترة - قائمة (أ) و(ج) و(د)
-٠.٨٠	-١.٠٩	-٠.٤٢	-٠.٦١	حصة السهم من الربح للفترة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة الشرق العربي للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>
دينار	دينار
١,٣٩١,٩٦٢	١,٨٩٩,٨٥٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

(٦,٤٠٠)	-
<u>١,٣٨٥,٥٦٢</u>	<u>١,٨٩٩,٨٥٠</u>

التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - الاردن

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

المجموع	دينار	الربح	الأرباح	في القيمة العادلة	التغير المتراكم	رأس المال		إيضاح
						المصرح به	احتياطي	
						دينار	دينار	دينار
١٩,٩٥٧,٦٩٧	-	٣,٠٩٥,٩٥٨	(٦١,٥٢٦)	١,٩٢٣,٢٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٢ و ١٢
١٩,٩٥٧,٦٩٧	-	(٦١,٥٢٦)	-	١,٩٢٣,٢٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	
١,٨٩٩,٨٥٠	١,٨٩٩,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	
١,٨٩٩,٨٥٠	١,٨٩٩,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	
٢١,٨٥٧,٥٤٧	١,٨٩٩,٨٥٠	٥٣٤,٤٣٢	-	١,٩٢٣,٢٦٥	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	
١٦,٩٨٥,٠٢٠	-	٢,٦٠١,٤٢٦	١٩,٣٩٤	١,٥١٤,٢٠٠	١٢,٨٥٠,٠٠٠	-	-	
١,٣٩١,٩٦٢	١,٣٩١,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	
(٦,٤٠٠)	-	-	(٦,٤٠٠)	-	-	-	-	
١,٣٨٥,٥٦٢	١,٣٩١,٩٦٢	-	(٦,٤٠٠)	-	-	-	-	
-	-	(٢,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٢,١٥٠,٠٠٠	-	
١٨,٣٧٠,٥٨٢	١,٣٩١,٩٦٢	٤٥١,٤٢٦	١٢,٩٩٤	١,٥١٤,٢٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
رصيد بداية الفترة المعدل
الربح للفترة - قائمة (ب)
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
زيادة رأس المال **
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
زيادة رأس المال **
الرصيد في نهاية الفترة

* تشمل الأرباح المدورة والربح للفترة مبلغ ٧٣٨,٢٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ يمثل موجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٥ أيار ٢٠١١ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١/٦٦% من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧,٥ مليون سهم / دينار.

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة و تقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

شركة الشرق العربي للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٨٣١,٥٢٩	٢,٥٠٦,٨٩٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٧٦,٤١٠	١٥٧,٠٤٧	استهلاكات واطفاءات
١٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	خسارة التدني في المدينين
-	٢٢,٤٦٠	خسارة تقييم موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٠٠,٠٠٠	التدني في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٥٧)	١٣,٧١٢	خسائر (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
٥٦,٥٦٥	٧٦,٥١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣١٠,١٧١	(٢٢١,٤٥٥)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٢٩٨,٥١٢	٣٠٢,٨٨٠	صافي التغير مخصص الاقساط غير المكتسبة
٣,٦٧٢,٠٣٠	٣,٤٥٨,٠٥٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة :
(٣٥٦,٦١٤)	(٣٩٨,٤٩٦)	شيكات برسم التحصيل
(١,٨٥٩,٨٦٨)	(١,٠٣٢,٢٢٣)	مدينون
(١٨٤,٦٤٣)	(١,١٥٧,٩٥٠)	ذمم معيدي التأمين - المدينة
(٣٨,٢٨٥)	(١٠٢,١٥٧)	موجودات اخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة :
٢٨٨,٣٢١	٤٥٧,٣٨٢	دائنون
٧,٨٢٦	٥٨,٤٦٠	مصاريف مستحقة
(١,٢٥٧,٢٤١)	١٢٨,٧٨٣	ذمم معيدي التأمين - الدائنة
(١٢٢,٥٥٨)	(٤٠,٩٠٦)	مخصصات مختلفة
٢٢٣,٠٢٠	٧٣,٩٣٢	مطلوبات اخرى
٣٧١,٩٨٨	١,٤٤٤,٨٧٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٧٧,٦٧٦)	(٩٩٩,٣٣٤)	ضريبة دخل مدفوعة
(٥٠٥,٦٨٨)	٤٤٥,٥٤٤	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١١٣,٤٠٠)	(٩٨٦,٠٥٨)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٤٠,٢٠٦	١١,٢٦٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,١٣٨)	(١١,٤١٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٧٨,٣٣٢)	(٩٨٦,٢٠١)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(٥٨٤,٠٢٠)	(٥٤٠,٦٥٧)	صافي (النقص) في النقد
١٩,٦٣٧,٥٩٢	١٧,١١٥,٦٥٢	النقد وما في حكمه - بداية السنة
١٩,٠٥٣,٥٧٢	١٦,٥٧٤,٩٩٥	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

(مرآة غفره ر مدقة)

إن الإيضاحات العرقة تشكل جزءاً من هذه القوانين العالية المرحلة الموجزة وتقرأ معها ومع تدوير المراجعة المرفقة.

شركة الشرق العربي للتأمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
أ - تأسست شركة الشرق العربي للتأمين عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية - جبل عمان ص. ب. ٢١٣٥٩٠ عمان ١١١٢١ - الأردن برأس مال مليوني دينار، مقسمة إلى مليوني سهم قيمة كل سهم دينار أردني واحد ، وتم زيادته أكثر من مرة كان آخرها خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧,٥ مليون دينار مقسمة الى ١٧,٥ مليون سهم .

ب - تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان في مدينة عمان وفروعها في منطقة ديرغبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع إربد في مدينة إربد .

ج - إن شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,٦% من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

د - بلغ عدد موظفي الشركة (٢١٦) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

هـ - تم الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (--) المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ .

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد 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 .

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم اجراؤها 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 ٢٠١٠ ، باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ، ووفقاً للاحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.

أوجد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الاول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

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

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

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٢٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

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

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

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

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (مُعَدَّل)
يُوضح المعيار المُعَدَّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعَدَّل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعَدَّل)
تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدَّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدَّد.

- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعَدَّل.

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 القيمة العادلة 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 تقديراتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً 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 وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين ووفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً 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 بالكلفة المطفأة 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 ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠١١		داخل الأردن المجموع
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
١٦,١٣٥,٢٤٩	١٦,١٣٥,٢٤٩	١٦,٤٧١,٢٩٦	١٦,٤٧١,٢٩٦	٣,٢٤٧,٧٠٥
١٦,١٣٥,٢٤٩	١٦,١٣٥,٢٤٩	١٣,٢٢٣,٥٩١	١٣,٢٢٣,٥٩١	٣,٢٤٧,٧٠٥

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٢٥ % إلى ٤/٥ % خلال الفترة من العام ٢٠١١.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ لدى البنك الاردني الكويتي .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين .

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	لدى البنك الأردني الكويتي
٢,٧٢٥,١٥٤	٣,١٧٢,٧٢٥	لدى بنك الإستثمار العربي الأردني
٦,١١٨,٥٢٨	٦,٤٩٧,٧٩٧	لدى كاييتال بنك
٦,١٠٥,٠٦٣	٥,٩٨٣,٣٠٥	لدى بنك عودة
٥٢٢,٥٥١	٤٨١,٤٢٢	لدى بنك سوسيتيه جنرال
١,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع
١٦,٤٧١,٢٩٦	١٦,١٣٥,٢٤٩	

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

عدد الأسهم	٣٠ حزيران ٢٠١١	دينار	
			<u>داخل الأردن</u>
٦٠٠٠	٥٠,٢٢٠		أسهم مدرجة :
١٧٥٧	١,٠٧٢		البنك العربي
١٢٠٠٠	٣٠,٤٨٠		شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
٧٠٠٠٠	١٥٠,٥٠٠		شركة التأمين الأردنية
١٠٠٠٠٠	٩٧,٠٠٠		حديد الأردن
	٣٢٩,٢٧٢		شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي
			مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع داخل الاردن

- ٦ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة يتكون هذا البند مما يلي :

عدد السندات	٣٠ حزيران ٢٠١١	دينار	
			<u>داخل الأردن</u>
١٢٧	١,٢٧٠,٠٠٠		سندات غير مدرجة في الاسواق المالية :
١٢٠	١,٢٠٠,٠٠٠		شركة تطوير العقبة *
			شركة العرب للتنمية العقارية **
	٢,٤٧٠,٠٠٠		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			داخل الاردن

ينزل : التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

(٣٠٠,٠٠٠)
٢,١٧٠,٠٠٠

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي :

السندات	أقل من سنة	سنة فاكتر
شركة تطوير العقبة *	دينار	دينار
سندات شركة العرب للتنمية العقارية **	-	١,٢٧٠,٠٠٠
المجموع	-	١,٢٠٠,٠٠٠
	-	٢,٤٧٠,٠٠٠

* قامت الشركة خلال شهر تشرين الأول من العام ٢٠٠٩ بشراء ١٢٧ سند لشركة تطوير العقبة وتستحق هذه السندات بتاريخ أول تشرين الأول ٢٠١٤ بسعر فائدة ثابت للأشهر الثلاثة الأولى مقداره ٧/٧٥ % سنوياً ، وسعر فائدة متغير كل ستة أشهر للثلاثين شهراً المتبقية من عمر الإسناد - تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر وذلك بتاريخ أول نيسان و أول تشرين الأول من كل عام ، وأن هذه السندات مكفولة من قبل سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (الحكومية).

- تظهر السندات المالية لشركة تطوير العقبة بالكلفة والبالغ قيمتها ١,٢٧٠,٠٠٠ دينار.

** استحققت هذه السندات بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠ % سنوياً - تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ أول تشرين الأول و أول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ أول تشرين الأول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ على مسودة نشرة الاصدار المعدلة والتي تم اقرارها فيما بعد من قبل الهيئة العامة لمالكي الاسناد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١١ والتي تتضمن تمديد تاريخ استحقاق هذه السندات لغاية أول نيسان ٢٠١٤ وتعديل سعر الفائدة ليصبح بسعر فائدة ثابت مقداره ١١ % سنوياً - تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة أشهر بتاريخ أول تشرين الأول و أول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ أول تشرين الأول ٢٠١١ .

- تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ رصيده ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٧- مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٠,٢٣٧,٠٦١	٢١,٢٢٤,٠٥١	ذمم حملة البوالص (أ)
٥٤,٦٠٢	٥٥,٨٦٣	ذمم الوكلاء
٦٣,١١٦	٨٩,٣٧٧	ذمم الموظفين
٢١٨,٦٩٨	٢٣٦,٤٠٩	ذمم اخرى
٢٠,٥٧٣,٤٧٧	٢١,٦٠٥,٧٠٠	
(٧٨٨,٥٠٠)	(٨٧٩,٩٨٣)	ينزل : مخصص تدني مدينون (ب)
١٩,٧٨٤,٩٧٧	٢٠,٧٢٥,٧١٧	صافي مدينون

- إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٩,٦٩٥,٦١١	١٢,٠٦٣,٠٣٢
٨,٢٠١,٣٧٩	٥,٩٢٠,١٥٢
١,٥٧٥,٤٦٠	١,٧٩٦,٨٠٥
٤٦٧,٧٥٥	٨٨٠,٩٠٥
٦٣٣,٢٧٢	٩٤٤,٨٠٦
٢٠,٥٧٣,٤٧٧	٢١,٦٠٥,٧٠٠

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

أ - تشمل ديون مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١١ مجموعها ١٠,٩٣٦,٢٣٤ دينار (مقابل ١١,٠٩٨,٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

ب - إن الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٥٥٨,٥٠٠	٧٨٨,٥٠٠
٢٣٠,٠٠٠	٩١,٤٨٣
٧٨٨,٥٠٠	٨٧٩,٩٨٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١,٤٦٦,٥٧٧	١,٨٨٦,٧٦٣
٢٥٩,٧٥٥	٩٩٧,٥١٩
١,٧٢٦,٣٣٢	٢,٨٨٤,٢٨٢
(٢٣,٥٠٠)	(٢٣٢,٠١٧)
١,٧٠٢,٨٣٢	٢,٦٥٢,٢٦٥

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي ذمم معيدي التأمين

- إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٩٣٦,٥٩٢	١,٧٨١,٩٩٢
٢١٩,٦٩٧	٤٣٨,٩٦٠
٣٣١,٣٢٥	٣٥١,٨٨٣
٢١٨,٦٥٤	١٠٦,٠٣٩
٢٠,٠٦٤	٢٠٥,٤٠٨
١,٧٢٦,٣٣٢	٢,٨٨٤,٢٨٢

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 كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣,٥٠٠	٢٣,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢٠٨,٥١٧	اضافات
٢٣,٥٠٠	٢٣٢,٠١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٩١٦,٩٠١	١,٠٢٨,٠٠٢	رصيد أول الفترة / السنة
(٩٠٨,٦٣٧)	(٩٨٣,٣٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٦,٢٢٠)	(١٥,٩٤٢)	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١,٠٥٥,٩٥٨	٨٢١,٨٢٩	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
١,٠٢٨,٠٠٢	٨٥٠,٤٩٧	رصيد آخر الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٨٧,٢٨٠	٨٢١,٨٢٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٤٧,٧١٣)	(٢١٤,٧٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٣٩,٥٦٧	٦٠٧,٠٤٧	

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٨٣١,٥٢٩	٢,٥٠٦,٨٩٧	الربح المحاسبي
٢١٧,٣٠٧	٩١٧,٣٩٠	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
(١٨,٥٠٣)	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٠٣٠,٣٣٣	٣,٤٢٤,٢٨٧	الربح الضريبي
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ وتسديد الضرائب المعلنة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما احقة سجلات الشركة لذلك العام بعد .

- تم احتساب وقيد مخصص لقاء ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات قانون ضريبة الدخل الأردني وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام يفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الحسابات المشمولة	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص تدني مدينون	٨١٢,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	١,١١٢,٠٠٠	٢٦٦,٨٨٠	١٩٤,٨٨٠
مخصص ادعاءات غير مبلغة تحت التسوية	٩٤٨,٠٢٦	-	٢١٨,٤١٥	١,١٦٦,٤٤١	٢٧٩,٩٤٦	٢٢٧,٥٢٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٤٢١,٢٠٨	-	٧٦,٥١٢	٤٩٧,٧٢٠	١١٩,٤٥٣	١٠١,٠٩٠
التدني في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	-
	٢,١٨١,٢٣٤	-	٨٩٤,٩٢٧	٣,٠٧٦,١٦١	٧٣٨,٢٧٩	٥٢٣,٤٩٧

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

رصيد بداية الفترة / السنة المضاف	رصيد نهاية الفترة / السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
موجودات	موجودات
دينار	دينار
٤٢٨,٦٩٢	٥٢٣,٤٩٧
٩٤,٨٠٥	٢١٤,٧٨٢
٥٢٣,٤٩٧	٧٣٨,٢٧٩

١٠ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ذمم الوكلاء
٣٣٣,٤٨٦	٤١٦,٥٩٣	ذمم موظفين
٧,٣٧٦	١٠,١٦٦	ذمم كراجات وقطع سيارات
٥٣٨,٨٠٤	٤٣٩,١٢٠	ذمم الشبكة الطبية
٦٢٥,٣٦٣	٧٦٤,١٢٩	ذمم تجارية وشركات
٨٠٨,٦٦٤	١,١١٠,٩٢٦	ذمم أخرى
١٨,٨٢٣	٤٨,٩٦٤	
٢,٣٣٢,٥١٦	٢,٧٨٩,٨٩٨	

١١ - ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	شركات التأمين المحلية
١٠٢,١٢٧	٩٠,٠١٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
٧,٤٢٩,٣٥٩	٧,٥٧٠,٢٥٣	
٧,٥٣١,٤٨٦	٧,٦٦٠,٢٦٩	

١٢ - التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي

يمثل هذا البند التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩,٣٩٤	(٦١,٥٢٦)	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	٦١,٥٢٦	التغير خلال الفترة / السنة
(٨٠,٩٢٠)	-	التغير خلال الفترة / السنة - قائمة (د)
(٨٠,٩٢٠)	٦١,٥٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٦١,٥٢٦)	-	

١٣- الأرباح المدورة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٦٠١,٤٢٦	٣,٠٩٥,٩٥٨	ينزل : أرباح مرسلة
(٢,١٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ينزل : أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير
-	(٦١,٥٢٦)	المالية رقم (٩)
٣,٠٥٣,٥٩٧	-	يضاف : الربح للسنة
(٤٠٩,٠٦٥)	-	ينزل : المقتطع للاحتياطات
٣,٠٩٥,٩٥٨	٥٣٤,٤٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠			للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١			
أرباح مرسلة			أرباح مرسلة			
المجموع	غير متحققة	متحققة	المجموع	(خسائر) غير متحققة	متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٠١,٤٢٦	-	٢,٦٠١,٤٢٦	٣,٠٩٥,٩٥٨	-	٣,٠٩٥,٩٥٨	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	(٦١,٥٢٦)	(٦١,٥٢٦)	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية
-	-	-	-	-	-	الدولي رقم (٩)
-	-	-	-	-	-	المتحقق من التغير المتراكم في
-	-	-	-	-	-	القيمة العادلة خلال الفترة
(٢,١٥٠,٠٠٠)	-	(٢,١٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٤٥١,٤٢٦	-	٤٥١,٤٢٦	٥٣٤,٤٣٢	(٦١,٥٢٦)	٥٩٥,٩٥٨	الرصيد في نهاية الفترة

١٤- الأرباح (الخسائر) من الاستثمارات

أ - فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٣٦٢,٥٤٨	٣١٨,٦٩٤
٣٦٢,٥٤٨	٣١٨,٦٩٤
-	-
٣٦٢,٥٤٨	٣١٨,٦٩٤

فوائد بنكية مكتسبة على الودائع لدى البنوك
المجموع

المبلغ المحول لحساب الإكتتابات
المبلغ المحول لقائمة الدخل

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٠	٢٠١١	دينار	دينار
٦٧,٢٢٠	-	فوائد موجودات مالية متوفرة للبيع	
٤٨,٨٠٨	-	فوائد موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	
-	١١١,٣٠٧	فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
١٥,٢٧٣	-	عوائد التوزيعات النقدية موجودات مالية متوفرة للبيع	
-	٩,٥٧٩	عوائد التوزيعات النقدية موجودات مالية بالقيمة العادلة	
-	(٢٢,٤٦٠)	من خلال قائمة الدخل	
-	(٣٠٠,٠٠٠)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	
١٣١,٣٠١	(٢٠١,٥٧٤)	قائمة الدخل	
-	-	التدني في قيمة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
١٣١,٣٠١	(٢٠١,٥٧٤)	المبلغ المحول لحساب الإكتتابات	
-	-	المبلغ المحول لقائمة الدخل المرحلية الموجزة	

١٥ - 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		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الربح للفترة - قائمة (ب)
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٩١,٩٦٢	١,٨٩٩,٨٥٠	٧٢٩,١٩٨	١,٠٦٥,٢٤٣	
سهم	سهم	سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للفترة
-/٠.٨٠	-/١.٠٩	-/٠.٤٢	-/٠.٦١	

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم بالاسهم للنصف الأول من العام ٢٠١٠ بالاسهم المجانية الموزعة خلال النصف الأول من العام ٢٠١١ تماشياً مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الإعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١			
معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	دينار	دينار
١,٩٢٢,٣١٠	١,٨٩٩,٨٥٠	الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم	
-/١١٠	-/١.٠٩	حصة السهم من الربح للفترة	

١٦ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤٠١,٢٣٢	٣٢٨,٦٩٩
١٨,٨٧٧,٣٤٠	١٦,٤٧١,٢٩٦
١٩,٢٧٨,٥٧٢	١٦,٧٩٩,٩٩٥
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)
١٩,٠٥٣,٥٧٢	١٦,٥٧٤,٩٩٥

نقد في الصندوق ولدى البنوك

ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر

ينزل : الودائع مقيدة السحب

١٧ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المُساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام أقساط التأمين والعمولات التجارية ، وأن جميع ذمم الأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

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

البنك الاردني الكويتي (عضو مجلس الإدارة)	الإدارة التنفيذية العليا	٣٠ حزيران ٢٠١١ المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٢٥,١٥٤	-	٢,٧٢٥,١٥٤	٣,١٧٢,٧٢٥
(٤٠٩,٧٢٦)	-	(٤٠٩,٧٢٦)	١١٩,٩٤٢
٥٦٨,٨٣٢	-	٥٦٨,٨٣٢	١,٠٠٥,٢٢٠
١٣١,٩٦٤	-	١٣١,٩٦٤	١٢٦,٦٥٤
١٤,٧٢٤	١٢,٦٣٥	٢٧,٣٥٩	٦٦,٩٣٦
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة : ودائع لأجل حساب جاري مدين - رصيد دائن (السقف ١٠٠,٠٠٠) ودائع تحت الطلب تأمين كفالات ذمم مدينة			
١,٣١٩,٦٤١	-	١,٣١٩,٦٤١	١,٢٢٦,٥٤٣
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة : كفالات			

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة :			
فوائد بنكية دائنة	٥٢,٣٣٨	-	١٢٧,٧٤٣
أقساط تأمين	٩٩٧,٧٦١	٥,٨٩٣	٨٢٠,٧٥٧
مصاريف وفوائد بنكية مدينة	٢٠,٠١٧	-	٢٩,٧٠٢
مصرف ايجارات	١٩,١٥٣	-	٢٨,٥٢٦
رواتب	-	٣١٨,١٧٧	٢٧٦,١٤٥
مكافآت	-	٢٣٠,٦٠٠	١٣٩,٤٢٤
بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة	-	٢١,٠٠٠	١٠,٥٠٠

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٥٤٨,٧٧٧	٤١٥,٥٦٩
٥٤٨,٧٧٧	٤١٥,٥٦٩

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
المجموع

١٨ - تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

يشمل قطاع التأمينات العامة لدى الشركة تأمين المركبات ، البحري والنقل ، الطيران ، الحريق والأضرار المسؤولية ، 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 .

١٩ - إدارة رأس المال :

تتمثل أهداف 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 ، مجمعة 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 ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

مجموع رأس المال المحتفظ به
الحد الأدنى لرأس المال بموجب قانون تنظيم
أعمال التأمين

و - الجدول التالي يبين المبلغ الذي تعززه الشركة لرأس المال ونسبة هامش الملاءة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاساسي :
١,٩٢٣,٢٦٥	١,٩٢٣,٢٦٥	رأس المال المدفوع
-	-	الاحتياطي الاجباري
١,٨٩٩,٨٥٠	٢,٦٤٤,٥٣٢	الاحتياطي الاختياري
٥٣٤,٤٣٢	٤٥١,٤٢٦	الربح للفترة / للسنة بعد الاقطاعات
٢١,٨٥٧,٥٤٧	٢٠,٠١٩,٢٢٣	الارباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
-	(٦١,٥٢٦)	رأس المال الاضافي :
-	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
-	-	احتياطي تقييم استثمارات
٢١,٨٥٧,٥٤٧	١٩,٩٥٧,٦٩٧	مجموع رأس المال الاضافي
١١,٥٣١,٥٨٦	١١,٢٥٢,٧٢١	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
%١٩٠	%١٧٧	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
		هامش الملاءة (أ) / (ب)

برأي مجلس إدارة الشركة فإن رأس المال التنظيمي يتلائم وكاف مع حجم رأس المال وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ١,١٠٨,٠٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و برأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

٢١ - الالتزامات المحتملة

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١,٣١٩,٦٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابلها تامينات نقدية بمبلغ ١٣١,٩٦٤ دينار .

٢٢- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١١ وفيما يلي أهم الآثار الناتجة عن ذلك :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين وبنود حقوق المساهمين على النحو التالي :

البيان	فئة القياس		القيمة الدفترية		الفرق
	معايير المحاسبة	معايير التقارير المالية	معايير المحاسبة	معايير التقارير المالية	
	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٥١,٧٣٢	٣٥١,٧٣٢	-
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠	-
حقوق المساهمين	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	٣,٠٩٥,٩٥٨	٣,٠٣٤,٤٣٢	٦١,٥٢٦
حقوق المساهمين	التغير المتراكم	الأرباح المدورة	٦١,٥٢٦	٦١,٥٢٦	-
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات الكلفة المطفأة	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة ، والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انها من الاستثمارات المالية لاغراض المتاجرة فقد تم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٦١,٥٢٦ دينار والذي يمثل التغير السالب في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ . أما الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الإستثمارات التي تهدف إلى الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات التعاقدية ولتي تتمثل بالتدفقات النقدية من أصل الدين والفائدة عن رصيد الدين القائم فقد تم تصنيفها ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة .

ج - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الى اية تعديلات لبنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .