

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر

المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

مع تقرير المراجعة

الشركة الاردنية الاماراتية 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 الآخر 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 - ١٣

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 ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 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 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 نبدي 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 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين فقط .


دبيلويت آديتوشيت (الشرق الأوسط) - الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - الأردن
٢٤ آب ٢٠١١

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
ودائع لدى البنوك	٤	٣,٥٠٩,١٨٨	٤,١٩٦,٤٢٣
موجودات مالية للمتاجرة	٢٣	-	٣٣٩,٤٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٣و	٢٢١,٤٤٠	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٣	-	١٧,١٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣و٦	٧٦٥,٦٤١	-
إستثمارات عقارية - صافي	٧	١,١٠٨,٦٤٠	١,١٢٨,١٣٠
مجموع الاستثمارات		٥,٦٠٤,٩٠٩	٥,٦٨١,٢٠٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٢٩٢,٢٦٧	٣٩٠,٣٩٣
شيكات برسم التحصيل		٧٩٤,٧٩٢	٥٦٥,٩٧٤
مدينون - صافي	٨	٥,١٧٩,٦٨٠	٣,٧٤١,٨٣٤
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٩	٥١٢,٤١٩	٤٦٦,٥٠٩
ممتلكات ومعدات - صافي		٥٠٤,١٥٠	٤٧٩,٥٧٣
موجودات غير ملموسة - صافي		٣١,٤٧٠	٢٥,٣٧٣
موجودات أخرى		١٦٢,٥٥١	١١٣,٠١٥
مجموع الموجودات		١٣,٠٨٢,٢٣٨	١١,٤٦٣,٨٧٧

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :	٤,٨٣٤,٨٠٩	٣,٢٠٦,٧٧١
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		
مخصص الادعاءات - صافي		
مجموع مطلوبات عقود التأمين	٥,٥٠٢,٧٦٤	١,٠٥٤,١٨٢
بنوك دائنة	٦٣٠,٠٠٨	٤٥٤,٣٣٩
دائنون	٨٨٧,٧٢٨	٧٨٤,٠٨٨
مصاريف مستحقة	٧,٥٠٠	٥,٨٢٩
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٨٣٤,٢٣٩	٧٩٠,٦١١
مخصص ضريبة الدخل	١,٩٩٦	٤,٧٩٨
مطلوبات أخرى	١٠٢,٦٦٢	٦٦,٨٢٤
مجموع المطلوبات	٧,٩٦٦,٨٩٧	٦,٣٦٧,٤٤٢
حقوق المساهمين :		
رأس المال المصرح به والمدفوع	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	٢١٢,٢١٠	٢١٢,٢١٠
احتياطي تقييم استثمارات	(١,٥٥٨)	-
الربح للفترة - قائمة (ب)	٢٠,٤٦٤	-
(الخسائر) المتراكمة	(١١٥,٧٧٥)	(١١٥,٧٧٥)
مجموع حقوق المساهمين	٥,١١٥,٣٤١	٥,٠٩٦,٤٣٥
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٣,٠٨٢,٢٣٨	١١,٤٦٣,٨٧٧

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٥,٧٠١,١٤٢	٨,٣٨٩,١٨٦		<u>الإيرادات</u>
(١,٦٢٩,٩٢٠)	(١,٦٦٧,١٣٢)		إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٠٧١,٢٢٢	٦,٧٢٢,٠٥٤		(ينزل): حصة معيدي التأمين
(٥٢٩,٧٩٤)	(١,٦٢٨,٠٣٨)		صافي الأقساط المكتتبة
٣,٥٤١,٤٢٨	٥,٠٩٤,٠١٦		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١٦٩,٤٩٣	١٥٨,٣٦٥		صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة - قائمة (و)
١٦٥,٨٩٩	٤١٣,٢٦٢		إيرادات العمولات
١٠٤,٩٤٨	٧٥,٩٢٣	١/١٥	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
(٦٥,٦٦٤)	(١٠٩,٨٨٨)	ب/١٥	فوائد دائنة
٤٠	١٣,٥٢٥		صافي (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٣,٩١٦,١٤٤	٥,٦٤٥,٢٠٣		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٣,٤٩٤,١٧٦	٦,٢٦٢,٨٣٨		<u>التعويضات والخسائر والمصاريف</u>
(٤٣٥,٦٥٧)	(١,٣١١,٨٩٧)		التعويضات المدفوعة
(١٦١,٩٢٠)	(٤٣٧,٦٨٩)		(ينزل): مستردات
٢,٨٩٦,٥٩٩	٤,٥١٣,٢٥٢		حصة معيدي التأمين
(٦٧,٦٥٣)	(٣٨٦,٢٢٧)		صافي التعويضات المدفوعة - قائمة (ز)
٢٨٧,٢٣٣	٣٦٤,١٦٣		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٠٧,٣٨٦	٣٢٩,٩٥٧		نفقات الموظفين موزعة
١٤٧,٦٩٠	٢٠٠,٨٦٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢١٦,٨٣٤	٣٩٤,١٢٨		اقساط فائض الخسارة
٣,٦٨٨,٠٨٩	٥,٤١٦,١٣٣		تكاليف اقتناء بوالص
			صافي عبء التعويضات
٧١,٨٠٨	٩١,٠٤١		نفقات الموظفين غير موزعة
٤١,١٧٠	٥٦,١٣٣		استهلاكات واطفاءات
٥١,٨٤٧	٨٢,٤٨٩		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٩,٥٧٦	-		خسارة التذني في المدينين
٦,٣٢٥	(٢١,٠٥٧)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣,٨٧٨,٨١٥	٥,٦٢٤,٧٣٩		إجمالي المصروفات
٣٧,٣٢٩	٢٠,٤٦٤		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
-	-	١٠	ضريبة الدخل
٣٧,٣٢٩	٢٠,٤٦٤		الربح للفترة قائمة - (أ) و(ج) و (د)
٠/٠٠٧	٠/٠٠٤	١٦	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة الاردنية الاماراتية للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٧,٣٢٩	٢٠,٤٦٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
(٦٠)	-	التغير في القيمة العادلة بالصافي - موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١,٥٥٨)	التغير في احتياطي تقييم استثمارات (تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)
٣٧,٢٦٩	١٨,٩٠٦	إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (د)

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

قائمة (د)

الشركة الأردنية للأمن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الخصم	الربح	التغير المتراكم في	احتياطي	احتياطي	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	القيمة المعادلة - بالوصفي	تقييم استثمارات	اجباري	المصرح به والمدفوع	دينار
٥,٠٩٦,٤٣٥	(١١٥,٧٧٥)	-	-	-	٢١٢,٢١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	للمسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
٢٠,٤٦٤	-	٢٠,٤٦٤	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(١,٥٥٨)	-	-	-	(١,٥٥٨)	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
١٨,٩٠٦	-	٢٠,٤٦٤	-	(١,٥٥٨)	-	-	التغير في احتياطي تقييم استثمارات
٥,١١٥,٣٤١	(١١٥,٧٧٥)	٢٠,٤٦٤	-	(١,٥٥٨)	٢١٢,٢١٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
							الرصيد في نهاية الفترة
٤,٩١٧,٢٠٨	(٢٥٩,٦١٧)	-	(١٩,٤٠٣)	-	١٩٦,٢٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	للمسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
٣٧,٣٢٩	-	٣٧,٣٢٩	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٦٠)	-	-	(٦٠)	-	-	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣٧,٣٦٩	-	٣٧,٣٢٩	(٦٠)	-	-	-	التغير في القيمة المعادلة بالوصفي - موجودات مالية متوفرة للبيع
٤,٩٥٤,٤٧٧	(٢٥٩,٦١٧)	٣٧,٣٢٩	(١٩,٤٦٣)	-	١٩٦,٢٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
							الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٧,٣٢٩	٢٠,٤٦٤	
٤١,١٧٠	٥٦,١٣٣	
١٩,٤٩٠	١٩,٤٩٠	
(١٥,٩٩٠)	(٦,١٧٤)	
(٩,٠٤٥)	-	
-	(٢٠,١٥٣)	
٦,٣٢٥	(٢١,٠٥٧)	
١٩,٥٧٦	-	
٧٦,٢٠٩	-	
-	١١٧,٦٢٣	
(٦٧,٦٥٣)	(٣٨٦,٢٢٧)	
٥٢٩,٧٩٤	١,٦٢٨,٠٣٨	
٦٣٧,٢٠٥	١,٤٠٨,١٣٧	
(٢٠٨,٦٤١)	-	
-	٢٠,٥٤٤	
(٦٦,٦١٥)	(٢٢٨,٨١٨)	
(٢,٠٣١,١٧٦)	(١,٤٣٧,٨٤٦)	
(٤٤,٣٨٧)	(٤٥,٩١٠)	
(٢٥,٢٣٩)	(٤٩,٥٣٦)	
٤٣٨,٦٥٦	١٠٣,٦٤٠	
(١٢,٥٠٠)	١,٦٧١	
٥٩١,٩٧٠	٤٣,٦٢٨	
(١٥٠,٠٠٠)	-	
٣٨,٧٨٤	٣٥,٨٣٨	
(٨٣١,٩٤٣)	(١٤٨,٦٥٢)	
(٥,٩١٦)	(٢,٨٠٢)	
(٨٣٧,٨٥٩)	(١٥١,٤٥٤)	
(٧٣,٧٢٤)	(٤٨,٤٦٣)	
-	(٧٥٠,٠٠٠)	
(١٠,٧٤٠)	(٩,٤٨٦)	
(٢٨١,٥٣٩)	(٨١,٢٦٥)	
٥,٤٥٨	٢٥,٠٠١	
١٥,٩٩٠	٦,١٧٤	
(٣٤٤,٥٥٥)	(٨٥٨,٠٣٩)	
-	-	
(١,١٨٢,٤١٤)	(١,٠٠٩,٤٩٣)	
٢,٩١٢,٢٤٢	١,٠٥٤,٩٣١	
١,٧٢٩,٨٢٨	٤٥,٤٣٨	

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية :
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات :

استهلاكات واطفاءات
استهلاك الاستثمارات العقارية
صافي (أرباح) الاستثمارات العقارية
(أرباح) بيع موجودات مالية للمتاجرة
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
خسارة التدني في المدينين
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صافي التغير في مخصص الادعاءات
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتسبة
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
المتحصل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(الزيادة) في مدينين
(الزيادة) في ذمم معيدي التأمين - المدينة
(الزيادة) في موجودات اخرى
الزيادة في دانون
الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
الزيادة في ذمم معيدي التأمين - الدائنة
(النقص) في مخصصات مختلفة
الزيادة في مطلوبات أخرى
صافي (الإستخدامات في) العمليات التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة
صافي (الإستخدامات في) العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية :

(الزيادة) في ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(شراء) موجودات غير ملموسة
(شراء) ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
صافي المتحصل من الاستثمارات العقارية
صافي (الإستخدامات في) العمليات الاستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية :

صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه - بداية الفترة
النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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

الشركة الأردنية للأعمال التجارية والتأمين

(شریعت معاہدہ علامہ محدودة)

صلواتي - الأرميني

قائمة لرياح الاختلاط لأصول التأمينات العلمية للمرحلة الموجزة

(مراجعه غیر ملکی)

[illegible]

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 إسم 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 إسم 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 الاردنية الاماراتية للتأمين مملوكة بنسبة ٨٦,٨% 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 ٢٤ آب ٢٠١١ .

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 ٢٠١٠ ، كما إن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشريعين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشريعين الأول ٢٠١٠

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

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشريعين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشريعين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الاعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الاستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال 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 الاستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية.

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية 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 يزيد فجوة عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل . كما لا يجوز إعادة 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 التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في قائمة الدخل .

إن تفاصيل أثر إتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٢٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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

١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم الشركات لأغراض المتاجرة، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم إثبات 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 الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، الاستثمارات الإستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (مُعَدَل)

- يُوضح المعيار المُعَدَل 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 المُعَدَل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعَدَل)

- 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 مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدّد.

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

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 الآخر 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 أخذ عوامل مختلفة، 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 اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتمادا على دراسات فنية ووفقا 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
٢٠١٠

٣٠ حزيران ٢٠١١

المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال فترة شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,١٩٦,٤٢٣	٣,٥٠٩,١٨٨	٢,٩٠١,٠٠٩	٣٤٦,٦٢٤	٢٦١,٥٥٥	داخل الأردن
٤,١٩٦,٤٢٣	٣,٥٠٩,١٨٨	٢,٩٠١,٠٠٩	٣٤٦,٦٢٤	٢٦١,٥٥٥	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣/٥ % الى ٤/٥ % خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

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

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١٠٠,٠٠٠ دينار لدى البنك التجاري الاردني و ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار لدى بنك عودة و ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار لدى بنك القاهرة عمان مقابل سقوف كفالات

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٦,٢٩٢	٦,٢٩٥
١,٣٣١,٦٣٢	٥٩٥,٩٢٩
٥,٩٥٣	٥,٩٥٥
١,٨٥٢,٥٤٦	١,٨٨٣,٢٤٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٧,٧٦٤
٤,١٩٦,٤٢٣	٣,٥٠٩,١٨٨

بنك الاسكان للتجارة و التمويل
البنك التجاري الاردني
بنك HSBC
بنك عودة
بنك القاهرة عمان
المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار
٢٢١,٤٤٠
٢٢١,٤٤٠

اسهم مدرجة في بورصة عمان

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	عدد الحصص/ الأسهم/ وحدات
دينار	
٧٥٠,٠٠٠	٥٠٠٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠	
٧٥٠,٠٠٠	
١٣,٢٢٨	٤٩٠٢
١٣,٢٢٨	
٢,٤١٣	٧٠٨٠
٢,٤١٣	
١٥,٦٤١	
٧٦٥,٦٤١	

داخل الأردن

موجودات مالية غير مدرجة :
شركة العقبة للتعليم *

مجموع موجودات مالية غير مدرجة
مجموع موجودات مالية داخل الأردن

خارج الأردن

صناديق استثمارية غير مدرجة :

صندوق HSBC

مجموع صناديق استثمارية غير مدرجة

اسهم مدرجة :

شركة المشرق للتأمين

مجموع أسهم مدرجة

مجموع موجودات مالية خارج الأردن

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الشامل الآخر

* 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 والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات . هذا وستقوم الإدارة بأعداد دراسة تفصيلية في نهاية العام لتقييم ذلك الاستثمار في ذلك التاريخ .

٧ - استثمارات عقارية - صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢٠٥,٣٠٠	٢٠٥,٣٠٠
١,٥٠٦,٤٩٣	١,٥٠٦,٤٩٣
(٥٨٣,٦٦٣)	(٦٠٣,١٥٣)
١,١٢٨,١٣٠	١,١٠٨,٦٤٠

اراضي
مباني
ينزل: الاستهلاك المتراكم

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية حوالي ١,٦٣١,٠٠٠ دينار بموجب آخر تقييم لهذه العقارات بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٣,٥٠٧,١٩٥	٤,٠٨٩,٦٨٥
١٢٠,٣٢٥	٢٦٥,٦١٣
٧١٣,٣٦١	١,٤١٧,٣٤٩
٣١,٦١٥	٢٧,٥٨٨
٨٤,٧٩٧	٩٤,٩٠٤
٤,٤٥٧,٢٩٣	٥,٨٩٥,١٣٩
(٧١٥,٤٥٩)	(٧١٥,٤٥٩)
٣,٧٤١,٨٣٤	٥,١٧٩,٦٨٠

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى
ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي مدينون

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢,٠٥٣,٥٠٠	٣,٢٦٠,٧٩٤
٧١٤,٢١٠	٨٥١,٢٠٣
٤٥٧,٢٢٩	٣٧٢,٤٦٦
٢٩٤,٢٥٢	٢٢٣,١٢٥
٢١٤,٥٩٠	٣٨٠,٨٠٩
٧٢٣,٥١٢	٨٠٦,٧٤٢
٤,٤٥٧,٢٩٣	٥,٨٩٥,١٣٩

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

ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٧٨٦,٨١٤	٧١٥,٤٥٩
-	-
(٧١,٣٥٥)	-
٧١٥,٤٥٩	٧١٥,٤٥٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات
استبعادات (وفر)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دين -	دين -
٤١٠,٦١٤	٥٨٢,٦٦٠
٤٥٤,٦٧٧	٣٢٨,٥٤١
٨٦٥,٢٩١	٩١١,٢٠١
(٣٩٨,٧٨٢)	(٣٩٨,٧٨٢)
٤٦٦,٥٠٩	٥١٢,٤١٩

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 ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دين -	دين -
٢٦٧,٢٢١	١٧٥,٨٩١
١٢٤,٣٨١	١٣٨,٤٩٧
٤٣,٢٦١	١٠٤,٦٢٨
١٢,٤٦٢	٦٧,٥٧٢
٥٠,٥٨٤	٥٤,٩٠٥
٣٦٧,٣٨٢	٣٦٩,٧٠٨
٨٦٥,٢٩١	٩١١,٢٠١

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دين -	دين -
٤١٨,٠٤٧	٣٩٨,٧٨٢
(١٩,٢٦٥)	-
٣٩٨,٧٨٢	٣٩٨,٧٨٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
استبعادات (وفر)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دين -	دين -
١٦,٠٤٩	٤,٧٩٨
(١١,٢٥١)	(٢,٨٠٢)
٤,٧٩٨	١,٩٩٦

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد آخر الفترة / السنة

- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بسبب وجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً . ويرأى الإدارة فإنه لن يترتب على الشركة إلزام ضريبي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ وقد تمت مراجعته من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم تصدر تسوية نهائية بعد.
- لم يتم إظهار المنافع الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروقات الزمنية لضرائب الدخل المدفوعة عن المخصصات المقبولة ضريبياً وذلك لعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب .

١١- بنوك دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	بنك عودة - جاري مدين *
٢٤٥,٠٥٥	٢٥٢,٣١٧	بنك القاهرة عمان **
٢٠٢,٥٦٠	٣٧٧,٦٩١	بنك الإسكان ***
٦,٧٢٤	-	
٤٥٤,٣٣٩	٦٣٠,٠٠٨	

- * يشمل هذا البند كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ حساب جاري مدين ممنوح من بنك عودة بسقف مقداره ٣٠٠,٠٠٠ دينار و بمعدل فائدة ٧/٢٥ % ، بضمان وديعة ، تحتسب الفوائد على الرصيد اليومي وتقيد نهاية كل شهر.
- ** يشمل هذا البند حساب جاري مدين ممنوح من بنك القاهرة عمان بسقف مقداره ٤٠٠,٠٠٠ دينار و بمعدل فائدة ٥/٢٥ % بضمان وديعة ، تحتسب الفوائد على الرصيد اليومي وتقيد نهاية كل شهر.
- *** يمثل هذا الرصيد حساب جاري لدى بنك الإسكان مكشوف دفترياً كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

١٢- دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	ذمم الوكلاء
٧٠,٤٤٠	٩٥,٠٢٧	ذمم موظفين
٣٢٣	١,٠٠٩	ذمم وسطاء
١٩٨,٩٤٢	٢٢٢,١٢٧	ذمم كراجات وقطع سيارات
٧٩,٩٠٠	١١٦,٦٧٤	ذمم اعضاء مجلس الادارة
١٤,٤٨٩	١٤,٤٠٤	ذمم الشبكة الطبية
٣٧٠,٢٧٠	٢٥٩,٤٩٦	ذمم أخرى
٤٩,٧٢٤	١٧٨,٩٩١	
٧٨٤,٠٨٨	٨٨٧,٧٢٨	

١٣- ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢٨٠,٧٧٩	٢٩١,٤٨٤
٥٠٩,٨٣٢	٥٤٢,٧٥٥
٧٩٠,٦١١	٨٣٤,٢٣٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٤- (الخسائر) المتراكمة

إن الحركة على هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
(٢٥٩,٦١٧)	(١١٥,٧٧٥)
١٥٩,٨٢٤	-
(١٥,٩٨٢)	-
(١١٥,٧٧٥)	(١١٥,٧٧٥)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف : الربح للسنة
ينزل : المقتطع للاحتياطيات
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 ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١٠٤,٩٤٨	٧٥,٩٢٣
١٠٤,٩٤٨	٧٥,٩٢٣
-	-
١٠٤,٩٤٨	٧٥,٩٢٣

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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٠٠٠	-	عوائد التوزيعات النقدية لموجودات مالية للمتاجرة
-	٨٩٨	عوائد التوزيعات النقدية لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٠٤٥	-	صافي ارباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٠,١٥٣	صافي ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٦,٢٠٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
-	(١١٧,٦٢٣)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٥٠٠)	(١٣,٣١٦)	صافي (خسائر) الاستثمارات العقارية المجموع
(٦٥,٦٦٤)	(١٠٩,٨٨٨)	
-	-	المبلغ المحول لحساب الإكتتابات
(٦٥,٦٦٤)	(١٠٩,٨٨٨)	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		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٧,٣٢٩	٢٠,٤٦٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠/٠٠٧	٠/٠٠٤	حصة السهم من الربح للفترة

لم تتأثر 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) .

١٧ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٧٩,٦٩٩	٢٩٢,٢٦٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٠٠٩,١٦٠	٦٠٨,١٧٩	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر
(٢٢٥,٠٠٠)	(٢٢٥,٠٠٠)	ينزل: الودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	الودائع مقيدة السحب
(١٣٤,٠٣١)	(٦٣٠,٠٠٨)	بنوك دائنة
١,٧٢٩,٨٢٨	٤٥,٤٣٨	

١٨- الارصدة والمعاملات مع أطراف 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 ، وأن جميع ذمم الأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

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

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة : ذمم مدينة تعويضات موقوفة وذمم دائنة	الشركة الام	الشركات الشقيقة	اعضاء مجلس الادارة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦,٤٤٢	٤٢,٦٥٢	١٨٧,١٩٨	٣٦٦,٢٩٢	٢٣٩,٤٤١	١٤,٤٨٩	١٣٦,٥٧٦
١٢٢,١٧٤	-	١٤,٤٠٢	-	-	-	-
بنود داخل قائمة الدخل المرحلية الموجزة: أقساط الاكتتاب تعويضات	٣٩,٤٤٠	٤٧,٨٧٠	٦١,٢٩٤	١٤٨,٦٠٤	١٤١,٥٣٤	٢٥,٩١١
-	١٥,٩٨٧	٩,٩٢٤	-	٩,٢٨٣	-	-

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

رواتب ومكافآت المجموع	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٧٨,٠٩٦	٥٨,٣٣٣	٧٨,٠٩٦
٧٨,٠٩٦	٥٨,٣٣٣	٥٨,٣٣٣

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 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 ، 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 بالسلامة

هـ - يوضح الجدول ادناه ملخص رأسمال الشركة المحتفظ به والحد الأدنى المطلوب لرأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الاساسي :
٢١٢,٢١٠	٢١٢,٢١٠	رأس المال المدفوع
١٤٣,٨٤٢	٢٠,٤٦٤	الاحتياطي الاجباري
(٢٥٩,٦١٧)	(١١٥,٧٧٥)	الربح للفترة / للسنة بعد الاقتطاعات (الخسائر) المتراكمة
٥,٠٩٦,٤٣٥	٥,١١٦,٨٩٩	مجموع رأس المال الاساسي
-	(١,٥٥٨)	رأس المال الاضافي :
٥٠٢,٨٧٠	٥٠٢,٨٧٠	احتياطي تقييم استثمارات
٥٠٢,٨٧٠	٥٠١,٣١٢	الزيادة في قيمة الاستثمارات العقارية
٥,٥٩٩,٣٠٥	٥,٦١٨,٢١١	مجموع رأس المال الاضافي
٢,٦٠٢,٤٢٥	٣,٢٨٣,٠٥٩	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
%٢١٥	%١٧١	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

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة لدى المحاكم ٣٢٧,٢٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وبراى الإدارة والمستشار القانوني للشركة فانه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن بند صافي مخصص الادعاءات .

٢٢ - الإلتزامات المحتملة

هنالك تعهدات من الشركة لقاء كفالات بنكية قيمتها ١,٠٧٥,٤٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابلها تامينات نقدية بمبلغ ٥,٨٣٨ دينار (مقابل ١,١٤٣,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

٢٣- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول 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		أول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
	معيار المحاسبة	معيار التقارير المالية	القيمة الدفترية	معيار المحاسبة	
	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٧,١٩٩	١٧,١٩٩	-
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣٩,٤٥٤	٣٣٩,٤٥٤	-

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيفها جميعاً ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث ان الادارة تعتقد وفقاً لنموذج أعمالها ان جميعها استثمار استراتيجي طويلة المدى وليست لأغراض المتاجرة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ صفر دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم الاستثمارات وذلك كون ان رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة لتلك الإستثمارات في بداية الفترة كان صفر دينار .

أما الاستثمارات في اسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية للمتاجرة والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، فقد تم تصنيفها جميعاً ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ حيث ان الادارة تعتقد وفقاً لنموذج أعمالها انها من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة . ولم يتم تصنيف اي جزء منها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الذي تعتقد الادارة وفقاً لنموذج أعمالها اعتباراً من أول كانون الثاني انه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض المتاجرة .

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