



مركز الرعاية الصحية
Royal Care

اشارتنا رقم :- 2012/2063

عمان في :- 2012/7/26

Semiannual - AIUI - 20/7/2012

الساده / بورصة عمان المحترمين

عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد ...

نرفق لكم البيانات المالية كما في 2012/6/30.

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

ر نائب رئيس مجلس الاداره / المدير العام

جمال نزيه العبد الناصر



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٦ تموز ٢٠١٢

الرقم التسلسلي: ٢٢٤١

رقم الملف: ٢٢٤١

الجهة المختصة: المدير العام

Royal Care

العبدلي - ميدان جمال عبد الناصر - شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٦٤ - هاتف: ٥٦٨٤٤٥٩ - فاكس: ٥٦٨٤٠٨٥ - ص.ب: ٧٢٤١ عمان ١١١١٨ الاردن

Al Abdali - Jamal Abdul Nasser Square - King Husein St. - Building No. 264 - Tel.: 5684459 - Fax.: 5684085 - P.O.Box: 7241 Amman 11118 Jordan

E-mail: info@auii-jo.com - Website: www.auii-jo.com

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الاتحاد العربي للتأمين عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) والشركة التابعة لها (يشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عمان إبراهيم التركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٩ تموز ٢٠١٢

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار	إيضاحات	الموجودات
			الاستثمارات -
٢٣٦١٤٣٤	١٦٣٨٤٥٩	٣	ودائع لدى البنوك
١١٨٣١٤٩	٦١٥٩٨٥	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٧٩٨٢	٣٢٧٩٨٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠		استثمار في شركة حليفة
٨٧٧٥٧٦٢	٨٧٠٤٩٤٨		استثمارات عقارية
١٢٦٦٤٠٢٧	١١٣٠٢٣٧٤		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٣٤٨٧٧٤	٣٣٥٤٢٩		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٠٠٨٠٢	١٥٠٠٠٨		أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
١٧١٨٣٨٢	١٩٢٥٨٩٣	٦	مدينون، صافي
٩٨٦٥٥٨	١٢١٥٨٥٠	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٧٨٢١٩	٩٧٨٢١٩		ذمم شركة حليفة
٢٧٩٠٤٦٢	٢٧٥٣٢٢٦		ممتلكات ومعدات
١٠١١١٤	٨٩٦٠٠		موجودات غير ملموسة
١٢٧٣٦٩	٢٠١٧٤٢		موجودات أخرى
١٩٩١٥٧٠٧	١٨٩٥٢٣٤١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٣٢٧٠٤٤٤	٢٣٣٨٢٧٣		مخصص الاقساط غير المكتسبة، صافي
٧٥٧٤٤٠٦	٦٩٦٢٨١٩		مخصص الادعاءات، صافي
١٠٨٤٤٨٥٠	٩٣٠١٠٩٢		مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٧٤٤٦٠٢	١٤١٤٠٩٦	٩	دائنون
٩٧٠٠	١٠٣٥٠		مصاريف مستحقة
٦٨٢٥٤٠	١٢٥٥٦٢١	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	١٠٥٠٨		مخصصات مختلفة
٩١٨٥٠٩	٩٠١٨١٨		مطلوبات أخرى
١٣٢٠٠٢٠١	١٢٨٩٣٤٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠		راس المال المدفوع
١٢٤٣٢٨٨	١٢٤٣٢٨٨		احتياطي اجباري
(٢٠٦١٦)	(٢٠٦١٦)	١١	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(٢٥٠٧١٦٦)	(٢٥٠٧١٦٦)		خسائر متراكمة
-	(٦٥٦٦٥٠)		خسارة الفترة
٦٧١٥٥٠٦	٦٠٥٨٨٥٦		مجموع حقوق الملكية
١٩٩١٥٧٠٧	١٨٩٥٢٣٤١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للسنة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الإيرادات -	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	
اجمالي الاقساط المكتتبة	٤٣٥٦٤٠٤	٩٠٠٢٤٥٤	٥٢٣٩٩٧٤	٢٢١٨٨٢٢	
ينزل: حصة معيدي التأمين	(١٠٥٧٦٧١)	(١٠٥٧٦٧١)	(٤٩٣٨٥٤)	(٥٤٧٢٧٨)	
صافي الاقساط المكتتبة	٣٢٩٨٧٣٣	٧٩٤٤٧٨٣	٤٧٤٦١٢٠	١٦٦١٥٤٤	
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	٩٣٢١٧١	(١٤٠٥٣٧)	(١٣٥٠٤٥٨)	٢٠٨٨٥٠	
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٤١١٩٧٦١	٦٥٣٩٢٤٦	٣٣٩٥٦٦٢	١٨٨٠٣٩٤	
عمولات مقبوضة	٤٨١٣٥٧	٣٧٨٢٨٩	٢٢٥٩٤٤	٣٢١٦٨٩	
بدل خدمة اصدار بوالص تأمين	١٥١٨٧٧	٢١٧٠٦٢	١١٠٠٦١	٧٥٦٦٠	
إيرادات الاكتتاب الأخرى	٣٨٢٥٠	٤٠٦٦٥	٢٢٠٠٠	١٣٢٥٠	
فوائد دائنة	٥٨٤٨	١١٧٤٥١	٥٧٣١٠	٢٨٤٩	
صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات	١٧٥٨٣٩	(١٨٦٦٠٢)	(١٥١٩٤)	(٣١٩٠٦)	١٢
(مصاريف) إيرادات أخرى	(٥٤٠)	٢١٨	(٤٥٢)	(٥٤٠)	
مجموع الإيرادات	٤٩٧٢٣٩٢	٧٠٦٣٣٢٩	٣٧٩٥٣٣١	٢٢٦١٣٩٦	
التعويضات والخسائر والمصاريف	٦٠٤١٨٨٠	٥٨٠٦٨٢٥	٣٠٣٢٢٥٢	٣٢٠٤٣٥٦١	
التعويضات المدفوعة	(٨٣٨٤٩)	(٣٨٢١٤)	(٩٢٦٠)	(٦٧٢٤١)	
ينزل: مستردات	(٩٣٢٣١٨)	(٦٠١٤٧٣)	(٣٣٩٣٣١)	(٧٥٢٣٨١)	
ينزل: حصة معيدي التأمين	٥٠٢٥٧١٣	٥٠١٦٧٣٨	٢٦٨٣٦٦١	٢٣٨٤٩٣٩	
صافي التعويضات المدفوعة	(٦١١٥٨٧)	(١٠٣٦٤٣١)	٦١٢٣٥٦٤	(١٧٧٢٥٧)	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٣٤٨٥٣٤	٢٩٠٢٠٣	١٥٩٦٧٨	١٦٩٢٣٢	
نفقات الموظفين الموزعة	١٧٢١٣٤	٢٥٩٤٣٥	١١٤٣٢٤	٨٤٩٩٦	
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١٩٤٦٠٧	٨٣٧٥٠	٢٦٢٥٠	١٥٨٤٨٢	
اقساط فائض الخسارة	١٧٢٢٢٠	٤٢٨٣٤٠	٢٥٨٨٠٧	١٠٨٧٥٦	
عمولات مدفوعة	-	١٤٤	١٤٤	-	
مصاريف أخرى تتعلق بحسابات الاكتتاب	-	-	-	-	
صافي عبء التعويضات	٥٣٠١٦٢١	٧٢٦٥٤٤١	٣٨٥٥٤٢٨	٢٧٢٨٦٤٨	
نفقات الموظفين غير موزعة	٤٢٣٢٧	٤٣٩٥٣	٢٥١٠٨	١٨٤٧٩	
استهلاكات واطفاءات	٢٤٤٠٦٦	٢٢٠٤٣	١١٣٤١	١٢٤٧٣٦	
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٣٠٣١٢	٣١٠٨٨	١٤٧٥١	١٦٦٣٠	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٠٥١٦	٦٥٨٦١	(٢٧٧٦)	(٢١٠٤)	
اجمالي المصروفات	٥٦٢٩٠٤٢	٧٤٢٨٣٨٦	٣٩٠٣٨٥٢	٢٨٨٦٣٨٩	
الخسارة للفترة قبل الضريبة	(٦٥٦٦٥٠)	(٣٢٢٠٥٧)	(١٠٨٥٢١)	(٦٢٤٩٩٣)	
ضريبة الدخل	-	(٤٩١٨)	(٤٩١٨)	-	
الخسارة للفترة	(٦٥٦٦٥٠)	(٣٢٦٩٧٥)	(١١٣٤٣٩)	(٦٢٤٩٩٣)	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	١٣
	(٠.٨٢)	(٠.٤١)	(٠.١٤)	(٠.٧٨)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للسنة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار

الخسارة للفترة (٣٢٦,٩٧٥) (٦٥٦,٦٥٠) (١١٣,٤٣٩) (٦٢٤,٩٩٣)

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
الدخل الشامل الآخر

(٢,١٢٩) - (٦٠٩) -

(٣٢٩,١٠٤) (٦٥٦,٦٥٠) (١١٤,٠٤٨) (٦٢٤,٩٩٣)

مجموع (الخسارة) والدخل الشامل للفترة

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	ارباح متراكمة (خسائر)	خسارة الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢ -						
٨٠٠٠٠٠٠٠	١٢٤٣٢٨٨	-	(٢٠٦١٦)	(٢٠٧١٦٦)	-	٦٧١٥٠٠٦
-	-	-	-	-	(٦٥٦٦٥٠)	(٦٥٦٦٥٠)
٨٠٠٠٠٠٠٠	١٢٤٣٢٨٨	-	(٢٠٦١٦)	(٢٠٧١٦٦)	(٦٥٦٦٥٠)	٦٠٥٨١٥٦
٣٠ حزيران ٢٠١١ -						
٦٠٠٠٠٠٠٠	١٢٤٣٢٨٨	٤٣٠٠٤٦	(١٦٧١١)	٢٤٨٨١٢٩	-	١٠١٤٥٢٥٢
-	-	-	-	(٦٠٠٠٠٠)	-	(٦٠٠٠٠٠)
-	-	-	(٢١٢٩)	-	(٣٢٦٩٧٥)	(٣٢٩١٠٤)
٦٠٠٠٠٠٠٠	١٢٤٣٢٨٨	٤٣٠٠٤٦	(١٨٨٤٠)	١٨٨٨١٢٩	(٣٢٦٩٧٥)	٩٢١٦١٤٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الإتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
(٣٢٢,٠٥٧)	(٦٥٦,٦٥٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسارة الفترة قبل الضريبة
٢٢,٠٤٣	٢٤٤,٠٦٦	التعديلات لبنود غير نقدية
-	(٢٣٣,٩٧٧)	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٤٠٥,٥٣٧	(٩٣٢,١٧١)	أرباح بيع استثمارات عقارية
١,٠٣٦,٤٣١	(٦١١,٥٨٧)	صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة
٦٥,٨٦١	١٠,٥١٦	صافي مخصص الادعاءات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣٢,٢٠٨	١١١,٢٤٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٢,٤٤٠,٠٢٣	(٢,٠٦٨,٥٥٩)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٢٥٠,٦٠٥)	٤٥٦,٦٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٨,٤٢٧	٥٠,٧٩٤	أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل
(٢٣٣,٤٥٠)	(٢٠٧,٥١١)	مدفون
٥٦,٣٠٤	(٢٢٩,٢٩٢)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٤٦٥,٠٥٨)	-	ذمم شركات حليفة
(٣٩,٢٥٢)	(٧٤,٣٧٣)	الموجودات الأخرى
١٤٣,٩٥٣	٦٦٩,٤٩٤	دائنون
٣,٣٠٧	٦٥٠	مصاريف مستحقة
٣١٤,٤٤٣	٥٧٣,٠٨١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٤٠,٩٩٤)	(٨)	مخصصات مختلفة مدفوعة
١٨٤,٤١٤	(١٦,٦٩١)	المطلوبات الأخرى
٢,٢٠١,٥١٢	(٨٤٥,٧٩٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣٠٧,١٩٦)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٨٩٤,٣١٦	(٨٤٥,٧٩٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
-	٢٩٤,٨٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٩٨,٤٠٤)	(٤٧,٣٤٤)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١١,٩٩٦)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٤٦,٥٢١)	(١٣٨,٠٤٥)	شراء موجودات غير ملموسة
		استثمارات عقارية
(١,٣٥٦,٩٢١)	١٠٩,٤٧٥	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح نقدية
(٦٠٠,٠٠٠)	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦٢,٦٠٥)	(٧٣٦,٣٢٠)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨,٠٧٣,٧٠١	٢,٤٨٥,٢٠٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨,٠١١,٠٩٦	١,٧٤٨,٨٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

للمسألة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المورد	الممتلكات		البرقي والمثل		المركبات		المورد
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	
الاقساط للمكتبة							
الاصال المباشرة							
اعادة التأمين الاختياري الوارد							
لمحتلى الاقساط							
بترول:							
اقساط اعادة التأمين المحلية							
اقساط اعادة التأمين الخارجية							
مطلبي الاقساط							
بعضات:							
رصيد بداية الفترة							
مخصص الاقساط غير المكتبة							
بترول: حصة معيدي التأمين							
صافي مخصص الاقساط غير المكتبة							
بترول:							
رصيد نهاية الفترة							
مخصص الاقساط غير المكتبة							
بترول: حصة معيدي التأمين							
مطلبي مخصص الاقساط غير المكتبة							
مطلبي الودائع للمنتفعة من الاقساط							
لمكتبة							

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير ملحق)

[illegible]

مخصص الإغراءات نهائية الفترة

المدة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٤	١٩٩٣	١٩٩٢	١٩٩١	١٩٩٠	١٩٨٩	١٩٨٨	١٩٨٧	١٩٨٦	١٩٨٥	١٩٨٤	١٩٨٣	١٩٨٢	١٩٨١	١٩٨٠	١٩٧٩	١٩٧٨	١٩٧٧	١٩٧٦	١٩٧٥	١٩٧٤	١٩٧٣	١٩٧٢	١٩٧١	١٩٧٠	١٩٦٩	١٩٦٨	١٩٦٧	١٩٦٦	١٩٦٥	١٩٦٤	١٩٦٣	١٩٦٢	١٩٦١	١٩٦٠	١٩٥٩	١٩٥٨	١٩٥٧	١٩٥٦	١٩٥٥	١٩٥٤	١٩٥٣	١٩٥٢	١٩٥١	١٩٥٠	١٩٤٩	١٩٤٨	١٩٤٧	١٩٤٦	١٩٤٥	١٩٤٤	١٩٤٣	١٩٤٢	١٩٤١	١٩٤٠	١٩٣٩	١٩٣٨	١٩٣٧	١٩٣٦	١٩٣٥	١٩٣٤	١٩٣٣	١٩٣٢	١٩٣١	١٩٣٠	١٩٢٩	١٩٢٨	١٩٢٧	١٩٢٦	١٩٢٥	١٩٢٤	١٩٢٣	١٩٢٢	١٩٢١	١٩٢٠	١٩١٩	١٩١٨	١٩١٧	١٩١٦	١٩١٥	١٩١٤	١٩١٣	١٩١٢	١٩١١	١٩١٠	١٩٠٩	١٩٠٨	١٩٠٧	١٩٠٦	١٩٠٥	١٩٠٤	١٩٠٣	١٩٠٢	١٩٠١	١٩٠٠	١٨٩٩	١٨٩٨	١٨٩٧	١٨٩٦	١٨٩٥	١٨٩٤	١٨٩٣	١٨٩٢	١٨٩١	١٨٩٠	١٨٨٩	١٨٨٨	١٨٨٧	١٨٨٦	١٨٨٥	١٨٨٤	١٨٨٣	١٨٨٢	١٨٨١	١٨٨٠	١٨٧٩	١٨٧٨	١٨٧٧	١٨٧٦	١٨٧٥	١٨٧٤	١٨٧٣	١٨٧٢	١٨٧١	١٨٧٠	١٨٦٩	١٨٦٨	١٨٦٧	١٨٦٦	١٨٦٥	١٨٦٤	١٨٦٣	١٨٦٢	١٨٦١	١٨٦٠	١٨٥٩	١٨٥٨	١٨٥٧	١٨٥٦	١٨٥٥	١٨٥٤	١٨٥٣	١٨٥٢	١٨٥١	١٨٥٠	١٨٤٩	١٨٤٨	١٨٤٧	١٨٤٦	١٨٤٥	١٨٤٤	١٨٤٣	١٨٤٢	١٨٤١	١٨٤٠	١٨٣٩	١٨٣٨	١٨٣٧	١٨٣٦	١٨٣٥	١٨٣٤	١٨٣٣	١٨٣٢	١٨٣١	١٨٣٠	١٨٢٩	١٨٢٨	١٨٢٧	١٨٢٦	١٨٢٥	١٨٢٤	١٨٢٣	١٨٢٢	١٨٢١	١٨٢٠	١٨١٩	١٨١٨	١٨١٧	١٨١٦	١٨١٥	١٨١٤	١٨١٣	١٨١٢	١٨١١	١٨١٠	١٨٠٩	١٨٠٨	١٨٠٧	١٨٠٦	١٨٠٥	١٨٠٤	١٨٠٣	١٨٠٢	١٨٠١	١٨٠٠	١٧٩٩	١٧٩٨	١٧٩٧	١٧٩٦	١٧٩٥	١٧٩٤	١٧٩٣	١٧٩٢	١٧٩١	١٧٩٠	١٧٨٩	١٧٨٨	١٧٨٧	١٧٨٦	١٧٨٥	١٧٨٤	١٧٨٣	١٧٨٢	١٧٨١	١٧٨٠	١٧٧٩	١٧٧٨	١٧٧٧	١٧٧٦	١٧٧٥	١٧٧٤	١٧٧٣	١٧٧٢	١٧٧١	١٧٧٠	١٧٦٩	١٧٦٨	١٧٦٧	١٧٦٦	١٧٦٥	١٧٦٤	١٧٦٣	١٧٦٢	١٧٦١	١٧٦٠	١٧٥٩	١٧٥٨	١٧٥٧	١٧٥٦	١٧٥٥	١٧٥٤	١٧٥٣	١٧٥٢	١٧٥١	١٧٥٠	١٧٤٩	١٧٤٨	١٧٤٧	١٧٤٦	١٧٤٥	١٧٤٤	١٧٤٣	١٧٤٢	١٧٤١	١٧٤٠	١٧٣٩	١٧٣٨	١٧٣٧	١٧٣٦	١٧٣٥	١٧٣٤	١٧٣٣	١٧٣٢	١٧٣١	
-------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	--

مخصص ادعاءات بداية الفترة

مخصص اذاعات بلدية القرية																										
مبنية																										
غير مبنية																										
بازل:																										
حصة معيدي التأمين																										
المستندات																										
٢٠٤٨	٨٥٩	٩٢٨٦	١٤٤	٢٥	٢٨٢	٢٠	٢٨٢	١٦١	٨٤	٧٢٩	٢٢٣١	٢٠	٢٦٧	١١	٨٦٧	٥٩	٨٨٧	٥٨	٢٨٨	٦	٧٨٥	١٣٨	٨٩٤	١٦	٣٧٥	
٢٠٤٩	٠٠	١٢٠٤	٢٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	١٠٠٠	
٢٠١٢	٢٠٥٠	٢٦١٢	٢٤٢٦	١٨	٦٥٥	١٨	٦٥٥	٩٦	٢٨٥	٢٥	٢٤٩	١٨	٢٤٠	١٠	٢٩٩	٤٩	٨٥٧	٥١	١٢٧	١٩	٣٩	٢٦٣	٢	٨٨	١٠	
-	-	٢٠٣	٢٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٠٢٣	٢٠٥٩	٢٥٧٤	٢٤٠٦	٧	٢٧٨	٢	٢٧٨	٦٥	٢٩٩	٤٧	٩٨٢	٣	٢٧	٢	٥٦٨	٨	٢٠	٨	٦١	١٥	٤٥	١٧٥	٧	٨٠	٩	٦٧
٢٠٢٣	٢٠٦٩	٢٤٤٤	٢١٢٦	(٤.٥٠)		٧٤		٢٦١	٢٢٢	٧٤٨	٢٤١	١	٢٧٩	١	٢٤٢	٣١٣		٢	٢٢١	٥	٨٤٥	٢٤٥	٣	٦٢١	٢	٤٨

صافي تكلفه التوزيعات

شركة الإحتكاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب (خسائر) أرباح الإكتتاب لأعمال التأمينات العامة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	٢٠١٢	فروع أخرى		العربي		الحريق والأضرار الأخرى		البحري والتل		المركب	
		٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل	بئسل
٦٠٣٩٦	٤٦١٩٧٦١	(١٨٩٧)	١٧٤٠	٣٨٠٨٣٤	٣٠٨٠٢٨	٥	٤٨٨٩	١٦٨٥٠	٢٥١١٥	٦١٣٧٩٤٩	٣٧٧٩٩٨٩
٦٠٣٩٦	٤٦١٩٧٦١	(٤٤٠٠)	٧٤	٣٦١٣٢٢	٧٤٨٠٤١	١٣٧٩	١٦٤٢	٣١٣	٢٣٢١	٥٨٤٥٨٤٥	٣٦٦٢٦٢٤٨
٣٧٨٣٨٩	٤٨١٣٥٧	١٤٥٨	٩٩٢	١٥٨٣٥٥	٣٢٩٨٥٧	٢٤٣١٠	١١٧٦٨	١٧٥٣١٦	١٠٧٤٩٤	١٩١٥٠	٣١٢٤٦
٢١٧٣٠٦٢	١٥١٨٧٧	١٣٢٧	١٤٥٩	٢٢١٢١	٤٦٣٠٥	٢٣٥٧	١٨٧	٢٠٤٤	١٩١٦	١٧٩٣٠٣	١٠٠٣١٠
٤٠٣٦٥	٣٨٣٥٠	-	-	-	-	-	٢٥٠	٤٦١٥	-	٣٦٠٠٠	٣٨٠٠٠
٩٧٦٦٩٣	٣٧٧١١٩	٥١٩٨	٤١١٧	٢٠٩٩٧٨	(٦٣٨٥١)	٣٠٣٩٨	١٦٨٥٢	١٩٨٥١٢	١٣٢٢٠٤	٥٢٧٣٥٧	٢٨٧٧٩٧
٤٢٨٣٤٠	١٧٢٣٢٠	٣٨٢	٣٦٧	٢١٣٣٣	٢٨٨٨١	٢٨٩٩	٢٣١٨	١٣٢٨٥	١٠٣٣٨٤	٣٩٠٣٤١	١٣٠٣٧٠
٨٣٧٥٠	١٩٤٦٠٧	-	-	-	-	٧٣٠٠	٨٣٠٠	٣٠٠٠	٣٧٥٠	٧٣٣٥٠	١٨٢٨٥٧
٥٤٩٦٣٨	٥٢٠٢٦٨	٢٩٩	٣٤٥	٩٥٣٨٧	١٥٣٤٨٧	١٤٤٣٢	١٥٣٢٨	١٨٧٠٢	٢٥٣٣١٠	٤٢١٣٧٨	٣٢٥٨٨٨
١٤٤	-	-	-	١٤٤	-	-	-	-	-	-	-
١٠٦١٨٧٢	٨٨٧٤٩٥	٦٨١	٧١٢	١١٦٥٦٤	١٨٢٣٦٨	٢٤٨٧١	٢٦٣٠٥٦	٣٥٣٣٨٧	٣٩٤٤٤	٨٨٤٣٦٩	١٢٨٩١٥
(٩٠١٧٩)	(٥١٠٣٧١)	٤	٣٤٠٥	٩٢٣١٤	(٢٤٦٣١٩)	٥٧٢٧	(٩٢٠٤)	١٦٣١٧٥	٩٣٧٦٠	(٣٥٧٠١٢)	(٣٥١١١٨)

صافي الإيرادات المستحقة من الإقساط

المكتتبة

بئسل:

صافي كتلة التعويضات

بئسل:

بئسل:

عمولات مقوضة

بئسل خدمة إصدار وثائق التأمين

بئسل خدمة الإكتتاب الأخرى

مجموع الإيرادات

بئسل:

عمولات مدفوعة

القسط قلمن خسارة

مصاريف إدارية خاصة بعمليات الإكتتاب

مصاريف أخرى تتعلق بعمليات الإكتتاب

مجموع المصروفات

(خسارة) ربح الإكتتاب

(١) عام

تأسست شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ أول تشرين الأول ١٩٨٥ كشركة مساهمة عامة اردنية. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، واعمال التأمين على المركبات، هذا وقد بدأت الشركة بمزاولة اعمال التأمين الطبي اعتبار من شهر تموز ٢٠٠٨.

تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية من خلال الارباح والخسائر والاستثمارات المالية الاخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما أن نتائج الأعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين (المساهمة العامة المحدودة) (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة الاتحاد العربي الدولي للمجمعات التجارية	ذات مسؤولية محدودة	الاردن	١٠٠٪

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٠ بتأسيس شركة الاتحاد العربي الدولي للمجمعات التجارية برأس مال مقداره ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار اردني مدفوع بالكامل، حيث تبلغ نسبة ملكيتها ١٠٠٪.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر غير المتحققة من المعاملات فيما بين الشركة والشركة التابعة.

يتم تسجيل حصة حقوق غير المسيطرين من خسائر الشركة التابعة حتى لو أدى ذلك الى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- الغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ باستثناء ان المجموعة قامت بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٢:

معياري التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معياري المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معياري المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معياري المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة 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 التغير في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد ادارة المجموعة ان التقديرات الموجودة ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي المجموعة 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 للسنة.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢			٢٠١٢ - داخل الاردن
المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة اشهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة اشهر وحتى سنة	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٦١٤٣٤	١٦٣٨٤٥٩	-	-	-	١٦٣٨٤٥٩

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ الى ٣.٥٪ خلال الفترة من العام ٢٠١٢.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية.

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

وفيما يلي توزيع ودائع المجموعة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦٨٢٥٤	٨٤٣١٠٨	البنك الاردني الكويتي
٤٦٤١٠٩	٤٨٢٥٧١	البنك العربي
٣٤٢٨٢١	٢٤٦٧٧٨	بنك المؤسسة العربية المصرفية
٥٢٠٦٩	٥٢٩٤١	البنك الاردني للاستثمار والتمويل
٨٣٩٨	١٣٠٦١	بنك الاتحاد
٤٩٩٢١٣	-	بنك لبنان والمهجر
١٠٣٥٧٦	-	البنك الاهلي الاردني
٢٢٩٩٤	-	بنك الاردن
٢٣٦١٤٣٤	١٦٣٨٤٥٩	

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٣٨٤٩	٦١٥٩٨٥	داخل الأردن
		اسهم مدرجة في بورصة عمان

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٤٧١٢	٩٤٧١٢	داخل الأردن
		اسهم غير مدرجة
١٨٢٤٣٥	١٨٢٤٣٥	خارج الأردن
٥٠٨٣٥	٥٠٨٣٥	اسهم غير مدرجة
٣٢٧٩٨٢	٣٢٧٩٨٢	وحدات في صناديق استثمارية

تشمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية بمبلغ ٢٧٧١٤٧ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وتظهر بالقيمة العادلة التي تم تقديرها من قبل ادارة الشركة والمساوية تقريباً للكلفة الدفترية كما في تاريخ قائمة المركز المالي، والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٦) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٥٣٧٥٤٨ر	١٦٦٨٤٥٧ر
٣٤٣٨١٥	٣٥٦٨٧٤
١٥٧١٣ر	٦٢٩٧٩
٥٥٠٥ر	١٢٦٤٢
٣٣٨٧ر	١٢٥٢٧
١٩٠٥٩٦٨ر	٢١١٣٤٧٩ر
١٨٧٥٨٦ر	١٨٧٥٨٦ر
١٧١٨٣٨٢ر	١٩٢٥٨٩٣ر

ذمم حملة البوالص

ذمم الوكلاء

ذمم الوسطاء

ذمم الموظفين

ذمم اخرى

ينزل: مخصص تنفي مدينون *

* ان الحركة على مخصص تنفي مدينون كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧١٤٣٠ر	١٨٧٥٨٦ر
١٦١٥٦ر	-
١٨٧٥٨٦ر	١٨٧٥٨٦ر

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

اضافات

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التامين المدينة *

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٥٠٣٣٦ر	٣٢٥٤٥٠ر
٥٣٦٢٢٢ر	٨٩٠٤٠٠ر
٩٨٦٥٥٨ر	١٢١٥٨٥٠ر

شركات التامين المحلية

شركات اعادة التامين الخارجية

صافي ذمم معيدي التامين الأخرى

(٨) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج اعمال المجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بسبب زيادة المصاريف عن الايرادات الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار (مدققة)
-	٣٠٢٢٧٩
-	(٣٨٢٨١٠)
-	-
-	٨٠٣١
-	-

رصيد بداية الفترة/ السنة

المدفوع الى ضريبة الدخل الفترة/ السنة

مصرف ضريبة الدخل الفترة/ السنة

ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار (مدققة)
٦٧٠٢٤٤	٧٠١٨٢٢
٦٩٥٨٦٩	-
٣٣٤٩٧	٢٨٤٦٤
٩٧	٦٥٢٢
١٠٨٨٠	٢٨٨٤
٣٥٠٩	٤٩١٠
١٤١٤٠٩٦	٧٤٤٦٠٢

ذمم حملة بوالص

ذمم شبكات طبية

ذمم الوكلاء

ذمم موظفين

ذمم الوسطاء

ذمم اخرى

(١٠) ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار (مدققة)
٨٨٨٦١٦	٦١٧٢٥٧
٣٦٧٠٠٥	٦٥٢٨٣
١٢٥٥٦٢١	٦٨٢٥٤٠

شركات التأمين المحلية

شركات اعادة التأمين الخارجية

(١١) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ التغير المتراكم في القيمة العادلة وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٦٧١١)	(٢٠٦١٦)	الرصيد في بداية السنة
(٣٩٠.٥)	-	التغير خلال الفترة / السنة
<u>(٢٠.٦١٦)</u>	<u>(٢٠.٦١٦)</u>	

(١٢) صافي ارباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٢٦١٦	٢٦٩٩٩	عوائد توزيعات نقدية (أسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
(٧٠١٠)	٢٦١٠٧	صافي أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣٢٢٠.٨)	(١١١٢٤٤)	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٣٣٩٧٧	ارباح بيع استثمارات عقارية
<u>(١٨٦٦٠.٢)</u>	<u>١٧٥٨٣٩</u>	المجموع
<u>(١٨٦٦٠.٢)</u>	<u>١٧٥٨٣٩</u>	المبلغ المحول لقائمة الدخل

(١٣) حصة السهم من خسارة الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٢٦٩٧٥)	(٦٥٦٦٥٠)	(١١٣٤٣٩)	(٦٢٤٩٩٣)	خسارة الفترة
٨٠٠٠٠.٠٠٠	٨٠٠٠٠.٠٠٠	٨٠٠٠٠.٠٠٠	٨٠٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
<u>(٠.٠٤١)</u>	<u>(٠.٠٨٢)</u>	<u>(٠.٠١٤)</u>	<u>(٠.٠٧٨)</u>	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من خسارة الفترة مساوية للحصة الاساسية من خسارة الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦٧٨٨٠٩	٣٣٥٤٢٩	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٥٥٥٧٢٨٧	١٦٣٨٤٥٩	يضاف: ودائع لدى البنوك
		ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين و ودائع تستحق
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠	خلال اكثر من ثلاثة اشهر
٨٠١١٠٩٦	١٧٤٨٨٨٨	صافي النقد وما في حكمه

(١٥) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة المجموعة.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	مجلس الادارة والادارة العليا	* الشركة الحليفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
٩٨١٦٠٦	٩٨٥٧٦١	٧٥٤٢	٩٧٨٢١٩	ذمم مدينة
٤٩١٠	٤٤٣٩	٤٤٣٩	-	ذمم دائنة
بنود قائمة الدخل:				
٨٨٧٦	٥٥٦٣	٥٥٦٣	-	اقساط الاكتتاب
٢٢٧٥	١٨٩٠	١٨٩٠	-	تعويضات

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩٤٤٠٥	٩٤٥٩٠	رواتب ومكافآت
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة

(١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري، الجوي، وأعمال التأمين على المركبات يشكل هذا القطاع الأساس الذي تستخدمه المجموعة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاع أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

(١٧) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا هذا وقد قامت الشركة باخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي وفي رأي المستشار القانوني للمجموعة ان المخصصات المأخوذة وبالغة ٩٩٠ر ١٢٧٠ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.