

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

### مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي للتوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية 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 بإستفسارات 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 للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

### فقرة تأكيدية

لم يتم عرض ارقام المقارنة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ حيث لم تقوم الشركة باصدار قوائم مالية مراجعة للفترة المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١.

### امور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات اخر والذي ابدى رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٢. كذلك تمت مراجعة القوائم المالية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي ابدى نتيجة غير متحفظه حولها بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١.

إرنست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
عشيق - عمان  
ترخيص رقم ٥٤٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار		<b>الموجودات</b>
			<b>الاستثمارات -</b>
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١	٣	ودائع لدى البنوك
٣٦٦,٧٩٤	٣١٧,٨٢٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٧٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٧٢١,٧٢٩	٢٢,٣٢١,٧٤٤		<b>مجموع الاستثمارات</b>
			<b>الموجودات الأخرى -</b>
١,٢٦٩,٥٤٤	٤٢٩,٩٧٥		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤,٣٧٨,٠٠٧	٥,٢٤١,٨٠٣		شيكات برسم التحصيل
٢٢,٨٤٤,١٦٤	٢٥,٤٦٢,٨٧٣	٦	مدنيون، صافي
٣,٦٣٠,٩٤٦	٣,٨٨٦,١٥٥	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٥٧,٠٨٨	١,٤٨٧,٧٢٩	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٧٧٢,٣٢٩	٥,٨٨٥,٧٥٩		ممتلكات ومعدات
٥٣,٤٧٥	٥٦,٣٥٧		موجودات غير ملموسة
٤٩٧,٩٧٤	٦٥٤,٣٤١		موجودات أخرى
٦٠,١٢٥,٢٥٦	٦٥,٤٢٦,٧٣٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>مطلوبات عقود التأمين -</b>
١٤,٩٩٨,٨٨٤	١٦,٤٦٧,٧٩٦		مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٨,٠٣٥,٥٣١	٩,٠٤٣,٤٥٠		مخصص الادعاءات، صافي
٢٣,٠٣٤,٤١٥	٢٥,٥١١,٢٤٦		<b>مجموع مطلوبات عقود التأمين</b>
٣,٢٨٠,٠٦٢	٤,٠٤٧,٦٧٣	٩	دائنون
٩٨,٢٦٢	١٧٠,٣٤٦		مصاريف مستحقة
٨,٦٢١,٣٤١	١٠,١٨٦,٨٣٩	١٠	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٢٩,٧٤٢	٦٦٥,٧٥٤		مخصصات مختلفة
١,٢٢٧,٣٠١	٩٧٦,٤٢٠	٨	مخصص ضريبة الدخل
٢١٩,٠٢٦	٣٤٤,٧٩٥		مطلوبات أخرى
٣٧,٠١٠,١٤٩	٤١,٩٠٣,٠٧٣		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٧٢٥,٠٠٠	١١	راس المال المصرح به والمنفوع
٢,٣٤٣,٠٨٤	٢,٣٤٣,٠٨٤		احتياطي اجباري
-	١,٢٨٣,٥٥٦		الربح للفترة
٣,٢٧٢,٠٢٣	١,١٧٢,٠٢٣		الأرباح المدورة
٢٣,١١٥,١٠٧	٢٣,٥٢٣,٦٦٣		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٦٠,١٢٥,٢٥٦	٦٥,٤٢٦,٧٣٦		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية  
لثلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٧٠٣,٠٤٦	٤٠,٨٤٧,٨٩٨	١٩,٨٩٣,٥٣٥		الإيرادات - اجمالي الاقساط المكتتبة
١٧,٥٢٨,٨٣٤	٢٢,١٣٥,٨٣٨	١٢,٠٠٣,٤٨١		ينزل: حصة معيدي التأمين
١٣,١٧٤,٢١٢	١٨,٧١٢,٠٦٠	٧,٨٩٠,٠٥٤		صافي الاقساط المكتتبة
(٣٠٢,٨٨٠)	(١,٤٦٨,٩١٢)	٥٣١,٦٠٦		صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة
١٢,٨٧١,٣٣٢	١٧,٢٤٣,١٤٨	٨,٤٢١,٦٦٠		صافي إيرادات الاقساط المتحققة
٢,٨٨٢,٨٣٦	٣,٩١٥,٩٧٩	١,٩١٥,٢٩٠		إيرادات عمولات مقبوضة
١,٦٧١,٦٧٥	٢,١٦٦,٦٥٧	١,٢٤٨,٧٢٨		بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٣١٨,٦٩٤	٤٤٠,٣٧٦	٢٣٥,٦٤٨		فوائد دائنة
(٢٠١,٥٧٤)	(١٨٨,٧١٧)	(١٢٣,٨٤٣)	١٢	صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات
(١٣,٧١٢)	٣,٢٤٩	-		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١٧,٥٢٩,٢٥١	٢٣,٥٨٠,٦٩٢	١١,٦٩٧,٤٨٣		مجموع الإيرادات
٢١,٩٠٦,٠٥٠	٢٩,٦٨٨,٢٧٢	١٥,٢٣٣,٦١٤		التعويضات والخسائر والمصاريف
١,٨١٨,٧٦٤	١,٧٣٧,٨٦٧	٨٦٤,٤٦٢		التعويضات المدفوعة
٩,٨٩٥,٦٩٠	١٣,٢٧٥,٨٣١	٧,١١٤,٢١٧		ينزل: مستردات
١٠,١٩١,٥٩٦	١٤,٦٧٤,٥٧٤	٧,٢٥٤,٩٣٥		ينزل: حصة معيدي التأمين
(٢٢١,٤٥٥)	١,٠٠٧,٩١٩	١,١٠٥,٤٣٦		صافي التعويضات المدفوعة
١,٧٨٢,٨٠٦	٢,٣٤٧,٩١٨	١,٠٨١,٧٣٣		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١,٠٠٥,٧٠٥	١,١٨٠,٥٨٧	٦١٨,٤٩٣		نققات الموظفين الموزعة
٢٦٠,٩٤٥	٢٥٨,٤٢٢	١٠٥,٣٧٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٨٤٨,٥٨٣	٩٩٦,٩٧٢	٤٥٠,٤٨٨		أقساط فائض الخسارة
١٣,٨٦٨,١٨٠	٢٠,٤٦٦,٣٩٢	١٠,٦١٦,٤٥٥		تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٤٤٥,٧٠١	٥٨٦,٩٧٨	٢٧٠,٤٣٢		صافي عبء التعويضات
١٥٧,٠٤٧	٢٣٠,٤٣١	١١٧,٦٨٨		نققات الموظفين غير الموزعة
٢٥١,٤٢٦	٢٩٥,١٤٧	١٥٤,٦٢٢		استهلاكات واطفاءات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١,١٥٤,١٧٤	١,٤١٢,٥٥٦	٧١٢,٧٤٢		مخصص تنفي مدينون
٢,٥٠٦,٨٩٧	١,٧٠١,٧٤٤	٣٦٨,٢٨٦		إجمالي المصروفات
(٦٠٧,٠٤٧)	(٤١٨,١٨٨)	(١٠٠,٠٤٠)	٨	الربح للفترة قبل الضريبة
١,٨٩٩,٨٥٠	١,٢٨٣,٥٥٦	٢٦٨,٢٤٦		ضريبة الدخل
				مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٠٩	٠/٠٦٩	٠/٠١٤	١٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية  
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	الارباح المدورة*	الربح للفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي إجباري	راس المال المصرح به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,١١٥,١٠٧	٣,٢٧٢,٠٢٣	-	-	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٢ - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
١,٢٨٣,٥٥٦	-	١,٢٨٣,٥٥٦	-	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
-	(١,٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	١,٢٢٥,٠٠٠	زيادة رأس المال **
(٨٧٥,٠٠٠)	(٨٧٥,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات ارباح نقدية ***
٢٣,٥٢٣,٦٦٣	١,١٧٢,٠٢٣	١,٢٨٣,٥٥٦	-	٢,٣٤٣,٠٨٤	١٨,٧٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
١٩,٩٥٧,٦٩٧	٣,٠٩٥,٩٥٨	-	(٦١,٥٢٦)	١,٩٢٣,٢٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ - الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
-	(٦١,٥٢٦)	-	٦١,٥٢٦	-	-	الاثار الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٩,٩٥٧,٦٩٧	٣,٠٣٤,٤٣٢	-	-	١,٩٢٣,٢٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١١
١,٨٩٩,٨٥٠	-	١,٨٩٩,٨٥٠	-	-	-	مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال ****
٢١,٨٥٧,٥٤٧	٥٣٤,٤٣٢	١,٨٩٩,٨٥٠	-	١,٩٢٣,٢٦٥	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

\* تتضمن الارباح المدورة مبلغ ١,٤٨٧,٧٢٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٩٥٧,٠٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، تمثل موجودات ضريبية موجلة يحظر للتصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

\*\* بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠ حزيران ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١,٢٢٥,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٧٢٥,٠٠٠ / سهم دينار.

\*\*\* وافقة الهيئة العامة العادية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ على اقتراح مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٥٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ كإرباح نقدية على المساهمين.

\*\*\*\* بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢٤ آذار ٢٠١١ وقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٥ أيار ٢٠١١ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ١٦,٦٦٪ من رأس المال ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية  
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ايضاح
دينار	دينار	
٢,٥٠٦,٨٩٧	١,٧٠١,٧٤٤	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح الفترة قبل الضريبة
١٥٧,٠٤٧	٢٣٠,٤٣١	تعديلات بنود غير نقدية -
١٣,٧١٢	(٣,٢٤٩)	الإستهلاكات والأطفاءات
(٢٢١,٤٥٥)	١,٠٠٧,٩١٩	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٠٢,٨٨٠	١,٤٦٨,٩١٢	صافي مخصص الادعاءات
٧٦,٥١٢	١٥٣,٦٩٦	صافي مخصص الاحساط غير المكتسبة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مخصص تدني مدينون
		خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل
٢٢,٤٦٠	٤٨,٩٧١	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود</b>
٣,٤٥٨,٠٥٣	٥,١٠٨,٤٢٤	راس المال العامل
(٣٩٨,٤٩٦)	(٨٦٣,٧٩٦)	شيكات برسم التحصيل
(١,٠٣٢,٢٢٣)	(٢,٨٣٣,٤٠٩)	مدينون
(١,١٥٧,٩٥٠)	(٣٤٠,٥٠٩)	نم معيدي التأمين المدينة
(١٠٢,١٥٧)	(١٥٦,٣٦٧)	الموجودات الأخرى
٤٥٧,٣٨٢	٧٦٧,٦١١	دائون
٥٨,٤٦٠	٧٢,٠٨٤	مصاريف مستحقة
١٢٨,٧٨٣	١,٥٦٥,٤٩٨	نم معيدي التأمين الدائنة
(٤٠,٩٠٦)	(١٧,٦٨٤)	مخصصات مختلفة مدفوعة
٧٣,٩٣٢	١٢٥,٧٦٩	مطلوبات أخرى
١,٤٤٤,٨٧٨	٣,٤٢٧,٦٢١	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(٩٩٩,٣٣٤)	(١,١٩٩,٧١٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٤٤٥,٥٤٤	٢,٢٢٧,٩١١	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٩٨٦,٠٥٨)	(٣٥٨,٥٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٢٦٧	٢٨,٩٠١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٤١٠)	(١٣,٨٢٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٨٦,٢٠١)	(٣٤٣,٤٩٤)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	(٨٧٥,٠٠٠)	توزيعات ارباح نقدية
-	(٨٧٥,٠٠٠)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(٥٤٠,٦٥٧)	١,٠٠٩,٤١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٧,١١٥,٦٥٢	١٩,٧٢٩,٤٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦,٥٧٤,٩٩٥	٢٠,٧٣٨,٨٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها



التقرير العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
 تكلفة التوزيعات لأعمال التأمين العامة لسنة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

البيانات	لصندوق الإسكان الاجتماعي						الشركات								
	لصندوق الإسكان الاجتماعي			المستحقات			مطابق			العربي والقطر			الشركات		
البيانات	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
التأمينات	٢١,١٠١,٠٠٠	٢١,١٠١,٠٠٠	٢٠,٥٧٥٨	٤٧٢,٣١٥	١٢,٣١١,١١٧	٢٠,٣١١,٣٦٦	٢٢,٣٧١	٢٨,٧١٨	١١٨,٩٢٣	٦٠,٩٦٨	-	٨٦,١٤٥	٨٢,٣٥٤	٧,٦٦١,٤٢٦	٤,١٧١,٣٥١
التأمينات	١,٨١٨,٧٢٤	١,٧٣٧,٨١٧	٢,٣٤٦	٦٢٠	-	-	٩٦٩	-	٧,٠٩٧	١٢,٠٠٩	-	-	-	١,٨١٢,٣٣٢	١,٧٣٥,٢٢٨
التأمينات	٥٦١,٠٠٥	٤٧٩,٩١٤	١٩,١٧١	١٧٨,٨٨٨	١٥٦,٤٢٢	-	-	١٥٥	٨٢,٨٤٦	٦,٥٤٧	-	-	-	٢,٠٣,٥٦٥	١٧٥,٤٧٩
التأمينات	٤,٢٢٤,٦٨٥	١٢,٧٦٥,٨٢٧	١٧٦,٦٤٨	٩,٠٠٧	٨,٦٦٦,٧٠٠	١٢,٢٤٤,٥٨٤	-	٦١,١٥١	٢١٩,٧٥٥	٧٨٧,٨١٥	-	-	-	٤٤,٢٣١	٤٤,١٠٤
التأمينات	١,٠١٩١,٥٦٦	١٤,٦٧٤,٥٧٤	١٠٦,٥٤٢	١٨٢,٧٢٠	٤,٢٥٧,٩١٤	٨,٠٦٥,١٨٢	٢١,٦٧٢	١٢,٤١٢	٢٠,٤٣٥	٢٨,٨١٢	-	-	-	٤٢,٦٠٩	٢٩,٦٥٠
التأمينات	١,٠٧٥,٠٣١	١١,٥١٧,٦١٤	٥٥١,٩٩٩	١,٨٥٥,٥٥٤	٢,٤٢٢,٥٢٦	٤,٤٤٢,٧٢٨	٢٢,٥١١	١٠,٦,٨٧	٩٦٤,٣٦٦	١١٨,٠٢٨	-	-	-	١٢٥,٤٩٦	١٧٥,٤٢٤
التأمينات	٢,١١١,٥١٨	٦,١٠٨,٣٧٦	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١,٤٢٤,٥١٨	٥,٢٦١,٣٧٦	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
التأمينات	٥,١٠٨,٤٢٨	٧,٧٤٦,٤٤٤	٤٢٦,٢٦٩	١,٦٥١,٤٦١	٢,٢٣٦,٦١٧	٤,٧٩٥,٤٠٢	٦٢,٤٢٦	٨٧,٥٦٥	٨٨٧,٥٨٨	٤٢٦,٢٥٥	-	-	-	٩٥,٤٥٧	٤٤,٠١٢
التأمينات	-	٩٦٥,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التأمينات	٧,٠٠٢,٤١١	٩,٠٤٢,٤٥٠	١,٤٥٧,٠٠٠	٢,٧٦١,٤٢	١,٥٦٦,٨٧٧	٢,٤٠٨,٩٠١	٤٦,٠١٠	٢٢,٥٢٢	١٧١,٧٧٨	١٦٦,٩٢٢	-	-	-	٢٧,٢٢٩	٢٨,٩٢١
التأمينات	١١,٢١٢,٣٧٢	١١,٨٤٠,١٦٢	٦٢٥,٨٧٧	١,٢٤١,٠٢٩	٧,٧٠٩,١٥٢	٢,٧٨٤,٧٢٢	٥٢,٤٤٥	١,٠٧٩,٢٢٨	١,٤٢٧,١٦٦	٤٥٩,٥١٢	-	-	-	١,٠٩,١٢٩	١,٣٥,٥١٢
التأمينات	١,١٣٩,٢٤٤	٢,١٢٤,٥٠٧	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١,٢٤٢,٢٢٩	١,٨٧٧,٥٠٧	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
التأمينات	٥,٧٧٧,١٥٦	٥,٧١٢,٣٦٥	٥٦٦,٢٦٩	١,٠٤٦,٤٤٠	٧,٢٤٧,١٤٤	٢,٦٥٤,٦٧	٢٧,٨٥٤	٧٤,٦٧٧	١,٢٣٦,١٧١	٢٦٠,٤٥٥	-	-	-	٨٤,٦٤٤	٩٥,٦١٧
التأمينات	-	٧١٢,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التأمينات	٧,٢٢٤,٨٦٦	٨,٠٢٤,٥٢١	١,٧٩,٥٥٨	٢,٢٤,٥٩٩	١,٢٠٤,٢٥٨	٢,٥٨٤,١٧٢	٢٩,٦٦٦	٤٨,٦٦٦	١,٦٨٥,٣٥	١,٤٢,٥٥٨	-	-	-	٢١,٤٤٥	٢١,٧٦٩
التأمينات	٩,١٧٠,١٤٦	١٥,٢٨٤,٤٩٢	١١٢,٦٨٥	٤,٦٢,٢٢٢	٤,٦٢,٢٢٢	٩,٤١٥,٧٦٦	٧٨,٦٦٦	١,٢٣٦	١٥٧,٤٨٨	٢٢٦,٦٠٧	-	-	-	٤٩,٠٠٢	٤١,٧٧٢
التأمينات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التأمينات	١,٢١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢	١,١١٢,٣٧٢

مستحسن الاعمال في بداية الفترة  
 مستحسن الاعمال في نهاية الفترة  
 مستحسن الاعمال في بداية الفترة  
 مستحسن الاعمال في نهاية الفترة

مستحسن الاعمال في بداية الفترة  
 مستحسن الاعمال في نهاية الفترة  
 مستحسن الاعمال في بداية الفترة  
 مستحسن الاعمال في نهاية الفترة



المشروع العربي للتأمين للمساهمة العامة المحدودة  
 المشرق ارباح الاحتياط لأصل التأمينات العامة لسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (خبر مفصلة)

المشروع	السنة		فروع اخرى		الطابق		المسؤولية المدنية		المشوق والاصول الاخرى		الطيران		المسوق وطلب		الشركت	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
١٢,٨٧١,٣٣٢	١٧,٢٤٣,١٤٨	٣٧٣,٧٨٤	٥٤٤,٨٣٦	٦,٠٨٥,٠٣٢	٩,١٤٣,٩٤٧	٥٧,٦٦٩	٤٤,٤٧٦	٤١٢,١٥٥	٥٠٨,١١٤	-	-	١٨٤,٩٠٧	٢٠٢,٩٥٥	٥,٧٦٢,٧٨٥	٦,٧٨٨,٨٣٠	
٩,٢٧٠,١٤١	١٥,٦٨٧,٤٩٣	١١٢,٦٨٥	١٨٤,٢٧٤	٤,٦٢٠,٤٦٣	٩,٤١٥,٩١١	٧٨,١٣١	(١,٣٣٧)	١٥٧,٤٨٨	٣٣١,٦٠٧	-	-	٤٩,٠٠٣	٤١,٧٧٢	٥,٠٠٢,٣٧١	٥,٨١٠,٢٥٦	
٢,٩٠١,١٩١	١,٥٦٠,٦٥٥	٢٦١,٠٩٩	٣٦,٥٩٢	١,٤٦٤,٥٦٩	(٧٧,٦٦٤)	٤٤,٥٣٨	٤٥,٨٨٣	٧٥٤,٦١٧	٧٦,٥٠٧	-	-	١٣٥,٩٠٤	١٦١,١٨٣	٧٦,٠٤٤	٩٨٨,٥٦٤	
٢,٨٨٧,٨٣٦	٢,٩١٥,٩٧٩	٢٤٣,٩١٨	٥٣٢,٤٤٩	١,٩٦٩,١٢٩	٢,٦٦٩,١٢٣	٥٢,٠١١	٦٦,١٣٥	٣٥٦,٩٩٢	٤١٩,٣١٨	(١٥,٨٠٠)	٧,٥٨١	١٤٤,٠٩٩	١٢٢,٢٦٥	٣١,٤٨٧	٧٨,٤٧٨	
١,٦٧١,٦٧٥	٢,١٦٦,٦٥٧	٦٨,٠٠٤	١١٧,١٧٤	٩١٣,٧٦٦	١,٢٤٠,٤١٤	١١,٠١١	١٢,١٥٠	٦٢,٥٩٤	٨٧,١٤٧	(٤٤١)	١,٩٩٢	٣١,٢٣٨	٤٤,٦٣٤	٥٨٤,٥٥٣	٦٢٢,١٤٥	
٧,٤٥٥,٧٠٢	٧,١٤٣,٣٦١	٦٧٢,٠١١	١,٠١٠,٧٨٥	٤,٣٤٧,٤٦٤	٢,٦٣٧,٦٤٣	٨٨,٥٦٠	١٤٤,٠٨٨	١٧٥,٦٥٣	٧٨٢,٩٧٢	(١٦,٧٩١)	٩,٥٧٤	٣١١,٢٤١	٣٨٨,٠٤٢	١,٣٧١,٤٥٤	١,٦٨٠,١٨٧	
٧٧٩,٦١٧	٩٣٤,٥٤١	٥٥,٦٦٩	٤٢,٣٦٦	٢٦٩,٧١٧	٣٦١,٩٦٨	٩,٢٣٦	٥,٢٨٦	٦٥,٣٥٥	٨٩,٨٥٠	-	٨,٩٠١	٢٠,٥٦٤	١٧,٨٧٣	٣٧٨,٥٥٦	٣٦٨,٤٠٤	
٢٦٠,٩٤٥	٣٥٨,٤٢٢	٧١,٤٨٣	٤٥,٥٤٨	-	-	-	-	٩٨,٣٢٨	١١٢,٧٧٨	-	-	١٨,٣٦٣	٢٢,٣٤١	٧٢,٣١١	٧٧,٨٠٥	
٢,٧٨٨,٥١١	٢,٥٧٨,٥٠٥	٢٤٦,٥٩٠	٣١٩,٨٦٦	١,٥٧٢,١٦٧	٢,١٣٦,٥٧٦	١٧,٩٤٢	١٨,٧١٦	١٩٧,٣٣٦	٣٢٦,١٦٥	٦,٠٣٤	٢١,٠٥٠	٨٢,١٨٢	٧٧,٩٤٨	٦٦٦,٢٣٠	٧١٨,١٨١	
٤٨,٨٨٦	٦٢,٤٣١	٢,٧٢٤	٢,٤٩٦	٣٢,٦٦٩	٤٧,٤٠٩	-	-	٨,٨٠٣	٨,٨٥١	-	-	٢,٢٣٠	٢,٦٧٧	-	-	
٢,٨٧٨,٠٣٩	٤,٧٧٢,٨٩٩	٣٧٧,٤٦٦	٤١١,١٦٤	١,٧٥٥,٨٨٣	٢,٥٠٥,٩٨٢	٧٧,١٦٨	٢٤,٠٠٨	٣٧١,٠١٢	٤٤٧,٥٦٤	٦,٠٣٤	٢٩,٩٠١	١٢٢,٤٤٩	١٧٠,٨٣٩	١,١٦٦,٦٩٧	١,١٩٤,٣٩٠	
٢,٥٥٢,٦٦٢	٢,٨٥٩,٣٢٢	٢٦٥,٥٦٥	٥٩٩,٦٥١	١,٤٧١,٥٨١	١,١٦٢,٦٦٠	٦١,٣٦٢	١٠٠,٠٨٠	٢٤٤,٢٤١	٣٢٥,٣٧٨	(٢٢,٢٣٥)	(٢٠,٣٧٧)	١٨٧,٧٧٢	٢٧٧,٢٠٣	٧٥٩,٤٥٧	٤٤٥,٧٦٧	

المسؤولية المدنية  
 المشوق والاصول الاخرى  
 الطيران  
 المسوق وطلب  
 الشركت  
 ارباح الاحتياط  
 ارباح الاحتياط

شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(١) عام

تأسست شركة الشرق العربي للتأمين المساهمة العامة المحدودة عام ١٩٩٦ وسجلت تحت رقم (٣٠٩) كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية برأسمال مصرح به يبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم، تم زيادته اكثر من مرة كان اخرها خلال العام ٢٠١٢ ليصبح راس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٧٢٥,٠٠٠ دينار مقسمة الى ١٨,٧٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

تقوم الشركة بمزاولة اعمال التأمين ضد الحريق، الحوادث، التأمين البحري والنقل، اعمال التأمين على المركبات، المسؤولية، الطيران والطبي من خلال فرعها الرئيسي الواقع في منطقة جبل عمان - الدوار الثالث في مدينة عمان وفرعها في منطقة دير غبار وتلاع العلي وبيادر وادي السير والعبلي في مدينة عمان وفرع العقبة في مدينة العقبة وفرع اربد في مدينة اربد.

ان شركة الشرق العربي للتأمين مملوكة بنسبة ٨٨,٦٪ من قبل شركة الخليج للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

تم اقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٢.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية 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 للشركة .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

## 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 الشركة قامت بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٢:

معايير 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 للبنك 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 للشركة.

معايير 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 معيار 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 اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

### معلومات القطاعات

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

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

### استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص تقديري اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات هيئة التأمين.
- 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 التذني (إن وجدت) في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اکتوارية.
- 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 والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها ويتم أخذ هذا التذني في قائمة الدخل الشامل.

### (٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ودائع تستحق لاكثر من شهر وحتى ثلاثة اشهر	
المجموع	المجموع	دينار	دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١	١٩,٥٢٠,٠٩٥	١,٠١٣,٨٢٦
			داخل الاردن

تتراوح معدلات الفائدة على ارصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٥% الى ٥,١% خلال الفترة من العام ٢٠١٢.

بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالاضافة الى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الاول ٢٠١١ لدى البنك الاردني الكويتي.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين.

وفيما يلي توزيع ودائع الشركة على البنوك:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٥٩٠,٩٧٢	٤,٦٧٢,٣١٢	البنك الأردني الكويتي
٦,٢٣٦,٦٠٢	٣,٣٧٩,٣٠٩	بنك المال الأردني
٦,٢٣١,٨٦١	٢,٣١٦,٢١٢	بنك الإستثمار العربي الأردني
١,٠٩٤,٦٧٣	١,٢٣٦,٨٩٦	بنك سوسيتيه جنرال
٥٣٠,٨٢٧	٦٢٦,٥١٥	بنك عودة
-	٢,١٣٣,٠٠٠	بنك الاتحاد
-	٢,٠٥٠,٠٠٠	بنك لبنان والمهجر
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية
-	١,٠١٣,٨٢٦	البنك الاهلي الاردني
-	١,١٠٥,٨٥١	بنك الاردن
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١	

(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)	
٤٧,١٠٠	٤٢,٩٦٠	داخل الاردن
٩١٤	١,٢٨٣	اسهم مدرجة:
٢٦,٢٨٠	٢٦,٢٨٠	البنك العربي
١٥٣,٣٠٠	١١٩,٧٠٠	شركة الشرق العربي للاستثمارات المالية والاقتصادية
١٣٩,٢٠٠	١٢٧,٦٠٠	شركة التأمين الاردنية
٣٦٦,٧٩٤	٣١٧,٨٢٣	شركة حديد الاردن
		شركة مجموعة رم للنقل والاستثمار السياحي

(٥) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٧٠,٠٠٠	١,٢٧٠,٠٠٠
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
٢,٤٧٠,٠٠٠	٢,٤٧٠,٠٠٠
٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٧٠,٠٠٠	١,٤٧٠,٠٠٠

داخل الاردن

سندات مالية غير مدرجة:

شركة تطوير العقبة

شركة العرب للتنمية العقارية

مجموع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة داخل الاردن

ينزل: التدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

يمتد تاريخ استحقاق السندات كما يلي:

سنة فأكثر	اقل من سنة
دينار	دينار
١,٢٧٠,٠٠٠	-
١,٢٠٠,٠٠٠	-
٢,٤٧٠,٠٠٠	-

سندات شركة تطوير العقبة \*

سندات شركة العرب للتنمية العقارية \*\*

\* قامت الشركة خلال شهر تشرين الاول من العام ٢٠٠٩ بشراء ١٢٧ سند لشركة تطوير العقبة تستحق هذه السندات بتاريخ اول تشرين الاول ٢٠١٤ بسعر فائدة ثابت يبلغ ٧,٧٥٪ سنوياً للثلاثون الاولي، وسعر فائدة متغير كل ستة اشهر للثلاثين شهراً المتبقية من عمر السند، تدفع الفوائد على هذه السندات بتاريخ اول نيسان واول تشرين الاول من كل عام، ان هذه السندات مكفولة من قبل سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (هيئة حكومية).

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

\*\* استحققت هذه السندات بتاريخ اول نيسان ٢٠١١ بسعر فائدة ثابت مقداره ١٠٪ سنوياً تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠٠٨. هذا وقد وافق مجلس ادارة الشركة 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 اول نيسان ٢٠١٤ وتعديل سعر الفائدة لتصبح ١١٪ سنوياً، وعلى ان تدفع الفوائد على هذه السندات كل ستة اشهر بتاريخ اول تشرين الاول و اول نيسان من كل عام ابتداء من تاريخ اول تشرين الاول ٢٠١١، هذا ولم تقم شركة بتحصيل او اثبات اي من فوائد السندات بعد ان تم تعديل نشرة اصدار السندات.

لاحقاً لقرار هيئة مالكي الاسناد في اجتماعها بالمنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠١١ قام بنك الاسكان للتجارة والتمويل بصفته امين الاصدار بالسير بالاجراءات القانونية باتجاه شركة العرب للتنمية العقارية (عرب كورب) ورفع دعوى تحت رقم ٢٠١١/٣٤٦٠ لدى محكمة بداية حقوق عمان للمطالبة بحقوق مالكي الاسناد.

تظهر السندات المالية لشركة العرب للتنمية العقارية بالكلفة مطروحاً منها التدني والبالغ قيمته ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

(٦) مدينون، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٣,٤٤٨,٤٩١	٢٦,٥٣٥,٣٧٥
٦٢,٢٦٢	٦٧,٦٥٠
٧٧,٠٠٨	١١١,١٠٥
٢١٤,٧٤٤	١٦٣,٤٤٣
٢٣,٨٠٢,٥٠٥	٢٦,٨٧٧,٥٧٣
٩٥٨,٣٤١	١,٤١٤,٧٠٠
٢٢,٨٤٤,١٦٤	٢٥,٤٦٢,٨٧٣

• ذمم حملة وثائق التأمين  
• ذمم الوكلاء  
• ذمم الموظفين  
• ذمم اخرى

• ينزل: مخصص تكلي مدينون  
• صافي مدينون

• تشمل ذمم حملة وثائق التأمين على ذمم مبرمجة التسديد بعد ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مجموعها ١٣,٨٠٩,٣٧٥ دينار مقابل ١٤,٧٥٣,٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

• ان الحركة على مخصص تكلي مدينون هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٨٨,٥٠٠	٩٥٨,٣٤١
١٦٩,٨٤١	٤٥٦,٣٥٩
٩٥٨,٣٤١	١,٤١٤,٧٠٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة  
اضافات

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٧) ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٥٦٦,٣٩٥	٩٨٩,٠٤٩
٢,٣٠٦,٢١٠	٢,٩٨٢,٤٠٦
٣,٨٧٢,٦٠٥	٣,٩٧١,٤٥٥
٢٤١,٦٥٩	٨٥,٣٠٠
٣,٦٣٠,٩٤٦	٣,٨٨٦,١٥٥

شركات التأمين المحلية  
شركات اعادة التأمين الخارجية

• ينزل: مخصص تكلي ذمم معيدي التأمين المدينة  
• صافي ذمم معيدي التأمين

\* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التامين المدينة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣,٥٠٠	٢٤١,٦٥٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢١٨,١٥٩	-	اضافات
-	(١٥٦,٣٥٩)	استردادات
٢٤١,٦٥٩	٨٥,٣٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

### (٨) ضريبة الدخل

#### أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٠٢٨,٠٠٢	١,٢٢٧,٣٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٢٠٧,٨١٨)	(١,١٩٩,٧١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢,٢٥١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة مقدماً
١,٤٣٩,٣٦٨	٩٤٨,٨٢٩	مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
١,٢٢٧,٣٠١	٩٧٦,٤٢٠	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٢١,٨٢٩	٩٤٨,٨٢٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢١٤,٧٨٢)	(٥٣٠,٦٤١)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠٧,٠٤٧	٤١٨,١٨٨	



ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٠٦,٨٩٧	١,٧٠١,٧٤٤	الربح المحاسبي
-	(٨,٢٦٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٩١٧,٣٩٠	٢,٢٥٩,٩٧٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٤٢٤,٢٨٧	٣,٩٥٣,٤٥٤	الربح الضريبي
%٢٤,٢	%٢٤,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بما يخص ضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠١٠ وضريبة مبيعات حتى ٣١ أيار ٢٠١١. وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة فإنه مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة اي التزامات ضريبية.

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٠,٠٠٠	٣٣٩,٥٢٨	١,٤١٤,٧٠٠	٤٥٦,٣٥٩	-	٩٥٨,٣٤١
٥٨,٠٠٠	٢٠,٤٧٢	٨٥,٣٠٠	-	١٥٦,٣٥٩	٢٤١,٦٥٩
٣٤٩,٩٥٩	٧٢٧,٩٤٧	٣,٠٣٣,١١٠	١,٥٧٤,٩٩٠	-	١,٤٥٨,١٢٠
١٢٧,١٢٩	١٥٩,٧٨٢	٦٦٥,٧٥٥	١٥٣,٦٩٦	١٧,٦٨٣	٥٢٩,٧٤٢
١٩٢,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠
٩٥٧,٠٨٨	١,٤٨٧,٧٢٩	٦,١٩٨,٨٦٥	٢,٣٨٥,٠٤٥	١٧٤,٠٤٢	٣,٩٨٧,٨٦٢

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٣,٤٩٧	٩٥٧,٠٨٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٣٣,٥٩١	٥٣٠,٦٤١	الاضافات
٩٥٧,٠٨٨	١,٤٨٧,٧٢٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(٩) دائنون

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٠,٦٨٥	٥٢٧,١٣٩	ذمم وكلاء
١,٢٢٦,٢٤٧	١,١٧١,٦٤٧	ذمم تجارية وشركات
١٨٨,٣٩٨	٤٤٧,٨٦٧	ذمم كراجات وقطع سيارات
١,٣٧٠,٢٠١	١,٨٤٥,٢٣٥	ذمم الشبكة الطبية
٨,١٠٦	٩,٧١٠	ذمم الموظفين
٤٦,٤٢٥	٤٦,٠٧٥	ذمم اخرى
<u>٣,٢٨٠,٠٦٢</u>	<u>٤,٠٤٧,٦٧٣</u>	

(١٠) ذمم معدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢,٠٣٥	٨٩,٩٦٩	شركات التأمين المحلية
٨,٥٢٩,٣٠٦	١٠,٠٩٦,٨٧٠	شركات اعادة التأمين الخارجية
<u>٨,٦٢١,٣٤١</u>	<u>١٠,١٨٦,٨٣٩</u>	

(١١) راس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح به والمدفوع ١٨,٢٧٥,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٨,٢٧٥,٠٠٠ دينار سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل راس مال مصرح به ومدفوع بقيمة ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

تمت زيادة رأس المال اكثر من مرة كان اخرها خلال عام ٢٠١٢ وذلك بموجب قرار الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠١٢ تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١,٢٢٥,٠٠٠ دينار من ١٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار الى ١٨,٢٧٥,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وذلك بتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٧% من رأس المال.

(١٢) صافي خسائر الموجودات المالية والاستثمارات

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١١,٣٠٧	٤٩,٢٣٦	ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٥٧٩	١١,٠١٨	عوائد التوزيعات النقدية (اسهم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
(٢٢,٤٦٠)	(٤٨,٩٧١)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
<u>(٣٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٢٠٠,٠٠٠)</u>	التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
<u>(٢٠١,٥٧٤)</u>	<u>(١٨٨,٧١٧)</u>	

(١٣) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٨٩٩,٨٥٠	١,٢٨٣,٥٥٦	٢٦٨,٢٤٦
١٨,٢٧٥,٠٠٠	١٨,٢٧٥,٠٠٠	١٨,٢٧٥,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٠٩	٠/٠٦٩	٠/٠١٤

الربح للفترة (دينار)  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)  
حصة السهم من ربح الفترة

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

(١٤) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٢٦٩,٥٤٤	٤٢٩,٩٧٥
١٨,٦٨٤,٩٣٥	٢٠,٥٣٣,٩٢١
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
١٩,٧٢٩,٤٧٩	٢٠,٧٣٨,٨٩٦

نقد في الصندوق ولدى البنوك  
ودائع لدى البنوك تستحق خلال فترة ثلاثة اشهر  
ينزل: ودائع مرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين (ايضاح ٣)

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اقساط التأمين والعمولات التجارية، علماً بأن جميع نزم الاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة			بنود داخل قائمة المركز المالي: ودائع لاجل حساب جاري مدين (رصيد دائن) ودائع تحت الطلب تأمين كفالات نعم مدينة
	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	مجلس الادارة والادارة العليا دينار	
٤,٥٩٠,٩٧٢	٤,٦٧٢,٣١٢	-	٤,٦٧٢,٣١٢	
(٦٤,١٣٧)	(٣٤٦,٦٥٥)	-	(٣٤٦,٦٥٥)	
١,٢٨٤,٩٧٤	٣٩٨,٧٠٥	-	٣٩٨,٧٠٥	
٢١٧,٦١٢	١٧١,٩٤٠	-	١٧١,٩٤٠	
٣١,٥١٨	٣٧٤,٣١٧	٢٩,٣١١	٣٤٥,٠٠٦	
٢,١٧٦,١٢١	١,٧١٩,٤٠٠	-	١,٧١٩,٤٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي: كفالات

المجموع	الجهة ذات العلاقة			عناصر قائمة الدخل الشامل: فوائد بنكية دائنة اقساط تأمين مصاريف وفوائد بنكية مدينة مصروف اجارات رواتب مكافآت بدل تنقلات اعضاء مجلس الادارة
	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	مجلس الادارة والادارة العليا دينار	
٥٢,٣٣٨	٩٤,٦٥٤	-	٩٤,٦٥٤	
١,٠٠٣,٦٥٤	١,٠٠٦,٧١٨	٥,٦١٧	١,٠٠١,١٠١	
٢٠,٠١٧	٢١,٨٠٩	-	٢١,٨٠٩	
١٩,١٥٣	-	-	-	
٣١٨,١٧٧	٣٧١,٩٣١	٣٧١,٩٣١	-	
٢٣٠,٦٠٠	٥٩١,٧٩٣	٥٩١,٧٩٣	-	
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	رواتب ومكافآت
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٨,٧٧٧	٥٩١,٧٩٣	

## (١٦) تحليل القطاعات الرئيسية

### معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الاعمال، قطاع التامينات العامة ويشمل (تامين المركبات، تامين البحري والنقل، تامين الحريق والاضرار الاخرى للممتلكات، تامين المسؤولية، التامين الطبي). وقطاع التامين على الحياة الذي يشمل (تامين الحياة الفردي وتامين الحياة الجماعي) يشكل هذان القطاعان الاساس الذي تستخدمه الشركة لاطهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان اعلاه ايضا على الاستثمارات وادارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الاعمال على اساس اسعار 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 بأخذ مخصص كافي لمواجهة أي التزامات لقاء هذه الدعاوي. وفي رأي المستشار القانوني للشركة أن المخصصات المأخوذة والبالغة ١,٤٤٨,٣١٢ دينار كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي.

## (١٨) التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ اعداد القوائم المالية التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١,٧١٩,٤٠٠ دينار بلغت قيمة تامينتها النقدية مبلغ ١٧١,٩٤٠ دينار.