



شركة الشرق الأوسط للتأمين
Middle East Insurance Co.

(٢)

عمان في : ٢٩/٧/٢٠١٠
SEMI ANNUAL - MEIN - 29/7/2010

أشارتنا : ٢٨٣/١/١/٥/١٠٤

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية وبعد .

الموضوع : البيانات المالية للشركة كما بتاريخ ٢٠١٠/٦/٣٠

بالإشارة إلى كتابكم رقم ٢٢٣٤/١/١٢ تاريخ ٢٠١٠/٦/٢٩ ، واستناداً لأحكام المادة (٢-أ/٤٣) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، والمادة (٦) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤ ، نرفق لكم ما يلي :-

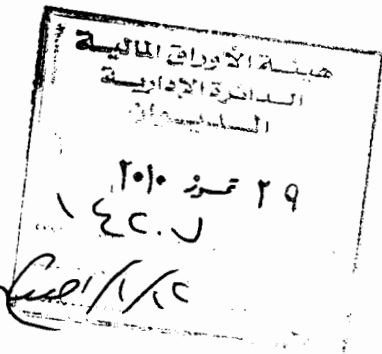
- ١- قائمة المركز المالي .
- ٢- قائمة الدخل .
- ٣- بيان التغيرات في حقوق الملكية .
- ٤- قائمة التدفقات النقدية .
- ٥- الإيضاحات الضرورية .
- ٦- تقرير مدقق حسابات الشركة .

(2)

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مؤنس حداد
نائب المدير العام للشؤون المالية

اليوم
١٢٩



Lara/C

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشرق الأوسط للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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. ان 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 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 ٠٣.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٧) فإن الاستثمارات العقارية تتضمن مبلغ ٩٢٨٧٢٥ دينار مسجلة باسم اعضاء مجلس الادارة.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
٢٧٤٠.١٢١	٣.٤٩٠.٠٨٣	٣	الإستثمارات -
٧.٥٣٤.٧٥٢	٧.٥٧٢.٧٣٠	٤	ودائع لدى البنوك
٢٠.٩٨٥.١٤١	٢٠.٧٦٣.٦٣٤	٥	موجودات مالية للمتاجرة
٨٦٥.٧٥٤	٩٢٦.٧٣٦	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦.٠٣.٩٤٢	١٧.٢٧٥.٢٧٧	٧	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٣٢.٨٥٩	٤٤٣.٩٤٤	٨	استثمارات عقارية
			قروض حملة بوالص الحياة
٤٨.٦٦٢.٥٦٩	٥٠.٤٧٢.٤٠٤		مجموع الاستثمارات
٧٥٧.٤٨٠	١.٧٩٠.٩٧٣	٩	الموجودات الأخرى -
٢٦٨.٥٨٥	٢٨٠.٦٤٩	١٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣.٦٧٣.٣٩٦	٢.٤٧٥.٨٨٦	١١	شيكات برسم التحصيل
٢.٩١٨.١٠١	٣.٧١٢.٦٧٨	١٢	مدنيون، صافي
٥٤٦.٥٠٠	٥١١.٢٣١	١٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٩١.٧٦٩	٩٩٢.٩٥٩	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١٠.٠٠٠	١٨٠.٠٠٠	١٤	ممتلكات ومعدات، صافي
٨٢٤.٤١٩	٩٦٣.٣٠٦	١٥	موجودات غير ملموسة
٥٨.٨٥٢.٨١٩	٦١.٣٨٠.٠٨٦		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
٣.٤٣٦.١٩٣	٤.٠٣٣.٥٦١		المطلوبات وحقوق الملكية
٣.٣٨٨.٢٠٣	٣.٢٤٠.٥٨٤		مطلوبات عقود التأمين -
٢.٧٩٤.٩٩٧	٢.٨٥٥.٢٠٠	١٦	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠		مخصص الادعاءات، صافي
٩.٨٦٩.٣٩٣	١٠.٣٧٩.٣٤٥		المخصص الحسابي، صافي
			مخصصات فنية أخرى
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
١.٠٦.٧٣٨	٩١٦.٨٥٩	١٧	المطلوبات الأخرى -
٤٠.٨١١	٤٧.٣٦٥		دائنون
٣.٤٦٦.٦٩٧	٢.٦٦٢.٠٩٤	١٨	مصاريف مستحقة
١٣٢.٧٣٤	١٣٨.٣٤٠		ذمم معيدي التأمين الدائنة
١.٢١٠.٦٦١	١.٠٤٨.٨١٩	١٩	مخصصات مختلفة
٧.٠٠٠.٠٠٠	٧.٨٠٠.٢٠٠	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١٢٠.٤٩١	٢٤٣.٩١٠	١٩	قروض
٥.٠٥١.٤٨٧	٦.٠٨٧.٦٦٩	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٧.٩٩٩.٠١٢	٢٩.٣٢٤.٦٠١		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
١٨.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٢	حقوق الملكية -
٣.٤٨٥.٧٩٦	٣.٤٨٥.٧٩٦	٢٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
١.٢٠٠.٠٠٠	١.٢٠٠.٠٠٠	٢٣	احتياطي اجباري
(١٥٤.١٠٥)	٧٤.٣٣٨	٢٤	احتياطي اختياري
-	٩٧٣.٢٣٥	٢٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٨.٣٢٢.١١٦	٦.٣٢٢.١١٦	٢٥	ارباح الفترة
٣٠.٨٥٣.٨٠٧	٣٢.٠٥٥.٤٨٥		الأرباح المدورة
٥٨.٨٥٢.٨١٩	٦١.٣٨٠.٠٨٦		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل المرحلية

للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الإيرادات -	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاحات
	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الاقساط المكتتبة	٧٢٣١٣٦٧	٦٦٧٥٥٦١	١٣٥٦٥٨٥٧	١١٥٠٩٨٩٢	
ينزل: حصة معيدي التأمين	٤٤٥٧٥٩١	٤٢١١٧٧٣	٨٣١٠٧٣٧	٧٠٤١١٤٢	
صافي الاقساط المكتتبة	٢٧٧٣٧٧٦	٢٤٦٣٧٨٨	٥٢٥٥١٢٠	٤٤٦٨٧٥٠	
صافي التغير في مخصص الاقساط غير المكتتبة	(٢٧٩٣٧٩)	(١٣٣٦٠٠)	(٥٩٧٣٦٩)	(١٨١٣١٣)	
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٢٠٣٧٢)	(٦٨٠٤)	(٦٠٢٠٣)	(١٢٨٣٧٤)	
صافي إيرادات الاقساط المتحققة	٢٤٧٤٣٠٢٥	٢٣٢٣٣٨٤	٤٥٩٧٥٤٨	٤١٥٩٣٠٦٣	
إيرادات العمولات	٤٩٧٠٨٩	٤٨٠٣٥٨	٨٥٤٧٠٥	٩٠٧٤٠٢	
بدل خدمة اصدار بوالص تأمين وإيرادات الاكتتاب الأخرى	١٢١٨٨٢	١٣٣٠٦١	٢٣٥٢٣٩	٢٣٠٩٨٦	
فوائد دائنة	٤٥٦٢٣	٧٤٩٧١	٦٧٤٣١	١٥٢٠٧٨	٢٦
صافي ارباح الموجودات المالية والاستثمارات	٣٧٣٣٩٢	١١٤٢٢٥	١٢٧٣٢٦٢	١٢٤٩٨٢٧	٢٧
إيرادات أخرى	١٣٧٦	٤٩٩٦٦	١١٩٤٠	٥١٥٠٤	٢٨
مجموع الإيرادات	٣٥١٣٣٨٧	٤١٧٥٩٦٦	٧٠٤٠١٢٥	٦٦٥٠٨٦٠	
التعويضات والخسائر والمصاريف	٣٦٢٢٢٩٨٥	٢٩٣٢٢٩٤٣	٦٤٧٦٧٢٥	٦٠٠٦٩١٧	
التعويضات المدفوعة	٨٥١٨٢	٤٨٠٢٨	١٣٩١٩٤	٨٠٧٧٣	
استحقاقات وتصفيات بوالص	٧٢١٥٣٩	٦٢٢٣٥٣	١٠٢٢٠٢٦	١٠٥٦٣٢٥	
ينزل: مستردات	١٤٤٦٨٣٠	٦٧٧٠٩٥	٢٣٢٨٨٧٥	١٨٣٣٩٠٤	
ينزل: حصة معيدي التأمين	١٥٣٩٧٩٨	١٦٨١٥٢٣	٣٢٦٥١٠٨	٣١٩٧٤٦١	
صافي التعويضات المدفوعة	١٧٩٩٤١	(٥٢٧٧٢)	(١٤٧٦١٩)	(١١٤٣٠٥١)	
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٥٣٢٣٨٢	٤٩٧٨٦٨	٩٠٠٤٤٦	٨٢٥٠٢٨	٢٩
نفقات موظفين موزعة	٢٠٠١٤٨	١٣٢٥٧٦	٤٨٢٣٢٠	٣٨٧٢٨٥	٣٠
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٤١٨٣٥	٣٨٥٨٠	٦٩٧١٠	٦٦٤٥٥	
اقساط فائض الخسارة	٣١١٦٠١	٢٣٨٨٦٢	٥٤١٤٥٧	٤٢٦٧١٩	
تكاليف اقتناء بوالص	١٦١٩٢	١٢٧٨٨	٢٨٢٤١	٢١٩٦٤	
مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب	٢٨٢١٨٩٨	٢٥٤٩٤٢٥	٥٣٩٥٧٣	٤٨١١٣٦١	
صافي عبء التعويضات	١٣٣٠٩٥	١٢٤٤٦٧	٢٢٥١١٠	٢٠٦٣٨٢	٢٩
نفقات الموظفين غير موزعة	٥٠٧٣٦	٥٣٠٨٥	٨٩٣٠٤	٨٨١٣٦	
استهلاكات وإطفاءات	١٧٩٧٠	٢٢٣٠	٤٢١٩٣	٢٥٩٢٩	٣٠
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٦٧٤٧	٤٥٦٦	١٥٣٤٩	١٢١١٤	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٧٩٦٠١	٢١٧٦٩٩	٣٤٧٥٧٣	٤٥٤٧٥٠	
فوائد مدينة	٣٨٨١٤٩	٤٠٢٠٤٧	٧١٩٥٢٩	٧٨٧٣١١	
اجمالي المصروفات	٣٠٣٣٤٠	١٢٢٤٤٩٣	١٨١٨٠٢٣	١٠٥٢١٨٨	
الربح للفترة قبل الضريبة	٢٨٥٦	(٣٣٣٤١١)	(٢٠٧٧٨٨)	(٢٤٧٧٧١)	١٩
ضريبة الدخل	٣٠٦١٩٦	٨٩١٠٨٢	٩٧٣٢٣٥	٨٠٤٤١٧	
الربح للفترة					
	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
	٠.١٥	٠.٤٤	٠.٤٩	٠.٤٠	٣١
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة					

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٤٤١٧	٩٧٣٢٣٥	٨٩١٠٨٢	٣٠٦١٩٦
الربح للفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة			
٢١٥٤٥٧	٢٢٨٤٤٣	٥٣٦٠٢١	٣٨٤٩٠٤
١٠١٩٨٧٤	١٢٠١٦٧٨	١٤٢٧١٠٣	٦٩١١٠٠
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي			
مجموع الدخل الشامل للفترة			

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمنفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	الأرباح المدورة	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٠ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٥,٧٩٦	١,٢٠٠,٠٠٠	(١٥٤,١٠٥)	-	٣٠,٨٥٣,٨٠٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٢٢٨,٤٤٣	-	٩٧٣,٢٣٥	١,٢٠١,٦٧٨
زيادة رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٥,٧٩٦	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٤,٣٣٨	٩٧٣,٢٣٥	٣٢,٠٥٥,٤٨٥
٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٠٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٠,٧٥١	١,٢٠٠,٠٠٠	٥٣٦,٤٥٤	-	٢٢,٧٦٠,٠٠٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢١٥,٤٥٧	٨٠٤,٤١٧	١,٠١٩,٨٧٤
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢,٢٥٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٠,٧٥١	١,٢٠٠,٠٠٠	٧٥١,٩١١	٨٠٤,٤١٧	٢١,٢٩٩,٢٢٤

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ايضاح
دينار	دينار	
١,٠٥٢,١٨٨	١,١٨١,٠٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل الضريبة
٨٨,١٣٧	٨٩,٣٠٤	التعديلات لينود غير نقدية
(٨٥٧,٧٤٠)	(١٨٨,٥٠٩)	الاستهلاكات والاطفاءات
١٨١,٣١٢	٥٩٧,٣٦٩	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١٢٨,٣٧٤	٦٠,٢٠٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١١٤,٠٥١)	(١٤٧,٦١٩)	صافي المخصص الحسابي
١٢,١١٤	١٥,٣٤٩	صافي مخصص الادعاءات
٨٢١,١٧٣	(١٣٧,٤٩٤)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١٩٤,٦٩٩)	(٦٠,٩٨٢)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة
٨٥,٨٦٧	٦٢,٦٧٠	تدني موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٠٢,٦٧٥	١,٤٧١,٣١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٧٣,٤٣٧	٩٩,٥١٦	موجودات مالية للمتاجرة
(٤١٢,٢٧٢)	(١٢,٠٦٤)	شيكات برسم التحصيل
٢٣٦,١٩٩	١,١٩٧,٥١٠	مدينون
(١,٤٩٧,٩٧١)	(٧٩٤,٥٧٧)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٧,٦٣٣)	(١٣٨,٨٨٧)	الموجودات الأخرى
٢٤٧,٥٣٦	(١٨٩,٨٧٩)	دائنون
٥٨٤,٦٨٤	(٨٠٤,٦٠٣)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٦٠,٦٥٢)	(٩٧,٧٤٣)	مخصصات مختلفة مدفوعة
(٢٦,٣١٨)	١,٠٣٥,١٦٤	المطلوبات الأخرى
٩١١,٥٥٥	١,٨٥٣,٧٥١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٢٥٦,٢٨٨)	(٣٥١,٦٧٣)	الضريبة المدفوعة
٦٥٥,٢٦٧	١,٥٠٢,٠٧٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤٠٠,٠١٣)	٧٢٤,٠٩١	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٩,٣٤٢)	(١,١٨٨,٨٠٤)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨١١)	(١١,٠٨٥)	شراء استثمارات عقارية
(٢٨,٦٢٤)	(٤٣,٦٦٦)	قروض حملة بوالص الحياة
-	٦٤١	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٢٨,٧٩٠)	(٥١٨,٨٢٣)	بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٢٠,٠٠٠)	٨٠٠,٢٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٧٩٣,٥٠٥)	-	زيادة (تسديد) في القروض
(٣,١١٣,٥٠٥)	٨٠٠,٢٠٠	أرباح موزعة
(٢,٩٨٧,٠٢٨)	١,٧٨٣,٤٥٥	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٠٢٨,٥٠١	٣,٢٧٢,٦٠١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧,٢٩٨,٠٢٣	٥,٠٥٦,٠٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة	
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار

الأقساط المكتتبة -

٧٩٤,٢٥٧	٩١٥,٧٨٣	الأعمال المباشرة
٣٢١,٥٥٧	٣٣٤,٠٣٩	إعادة التأمين الوارد
١,١٥٨,١٤	١,٢٤٩,٨٢٢	إجمالي الأقساط
		ينزل:
٣٢١,٥٥٦	٣٣٤,٠٣٩	أقساط إعادة التأمين المحلية
٣٢٠,٤٨٣	٤٠٩,١٦١	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٤٧٣,٧٧٥	٥٠٦,٦٢٢	صافي الأقساط

يضاف:

٣,٣١٣,٧٤٨	٣,٢٦٩,٩٩٥	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٤١٠,١٨٨	٤٧٤,٩٩٨	حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

ينزل:

٣,٥٤٥,٨١٤	٣,٢٧٠,٨٠٧	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٥١٣,٨٨٠	٤١٥,٦٠٧	حصة معيدي التأمين

صافي المخصص الحسابي

٣,٣١٩,٩٣٤	٢,٨٥٥,٢٠٠
٣٤٥,٤٠١	٤٤٦,٤١٩

صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٥٦,٢٣٥	٣٨٦,٥٤٩	التعويضات المدفوعة
٨٠,٧٧٣	١٣٩,١٩٤	استحقاق وتعويضات بوالص
٢١٣,٣١٦	٣١٢,٤٥٩	ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
١٢٣,٦٩٢	٢١٣,٢٨٤	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف:
٦٢٤,٧٥٥	٤٩٨,٢٢٣	مخصص الادعاءات في نهاية الفترة مبلغه
٥٢٢,١٥٤	٤٠١,٧٧٠	ينزل: حصة معيدي التأمين
١٠٢,٦٠١	٩٦,٤٥٣	صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة
		ينزل:
٥٦٤,٤٨٨	٥٥٢,٥٠٥	مخصص الادعاءات بداية الفترة مبلغه
٤٦٧,٩٠٣	٤٦٦,٣٩٤	ينزل: حصة معيدي التأمين
٩٦,٥٨٥	٨٦,١١١	صافي مخصص الادعاءات بداية الفترة
١٢٩,٧٠٨	٢٢٣,٦٢٦	صافي تكلفة التعويضات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)

الحياة		
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٤٥٤٠١	٤٤٦٤١٩	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
		ينزل:
١٢٩٧٠٨	٢٢٣٦٢٦	صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
-	-	عمولات مقبوضة
١٥٦٧١	١٣٧٩١	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٦٨٦٤٢٧	٢١٠٦٣٦	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٤٠٤٦	٢٠٨٣	إيرادات أخرى
٧٠٦١٤٤	٢٢٦٥١٠	مجموع الإيرادات
		ينزل:
٧٣٨٣٧	٧١٧٧٠	عمولات مدفوعة
١٠٧٢٨٥	١٢١٤٢٦	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٢١٩٦٤	٢٨٢٤١	مصاريف أخرى
٢٠٣٠٨٦	٢٢١٤٣٧	مجموع المصروفات
٧١٨٧٥١	٢٢٧٨٦٦	ربح الاكتتاب

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب ارباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

المجموع		فروع اخرى		التي		المسؤولية		المرئى والاضرار الاخرى		المطهرات		المبرمج والطلب		المركبات	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل
٣٨٥٤٠٠٠	٢٩٠٥١٢٩	٥٩٠٠٣	٧٥٠١٧١	١٠٠٩٥٨٠	٩٤٤٣٩١٤	٢٠٠٠١٢	١٧٢٣٧	١٤١٩٧٣	٢٠١٣٧٠	-	-	١٣٣٣٣٠	١٣٥٣٠٥	٢٠١٤٣٠٧	٢٠٧٧٦٧٨
٢٩٥٣٣٠٥	٢٩١٣٣٧٣	٨٨٨٠	٣٩٤٦	٨٦٥١٤٢	٨٦٨٤٣٠	٢٢٥٠	٥٨٩١	١٦٨٣٢٥	(٤٧٢٨٩)	-	-	٨٣٣٨	(١١٢٠٠٤)	١٢٩٩٩١	٢٠٧٤٣٩٩
٨٥٢٦٨٨	٨٥٢٦٠٥	-	-	-	-	٥٥٨٨٥	٢١٣٧٥	٤٣٥٨٨٣	٤٣٥٣١١	١١٢٦٥	١٣٣٥٠	٣١٠٤٧٤	٣٢٩٦٦٥	٤٠٩٨٠	٢٥٣٥٤
٢١٥٣١٣	٢١١٢٤٨	١٠٣٣٢	١٢٨٠٠	٥٣٣٠٢	٥٨١٣٢	١١٢٩٧٨	٢٣٥٨	٦٠٣٢٣	٥٨٤٦١	-	-	١٦٣٨٤	٢١٢٩١	١٢٣٩٥	١٧٢٤١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٨٢٧٦	٢٣٣٣٠٩	٦١٣٥٥	٨٤٣٢٥	٢٩٧١٦٢	١٣٣٩٩٦	٨٥٢٧٥	٣٦٤٣٩	٤٤٩١٥٥	٧٣٢٦٦٦	١١٢٦٥	١٣٣٥٠	٤٤١٣٥٠	٥٣٨٢٤٥	٦٢٦١٤	٧٤٦٧٨
٣٥٢٨٨٢	٤٦٩١٨٦	٢٤٢٦١	٣٢٦٦٦	١٤١٣٦٤	١٣٧٨٨٤	٢٢٤٢٧	٢٢٦٤٥	٧١٣٧٩	١٤٣٢٢٩	-	-	٣٣٦٨٨	٣٦٦٧٤	٦٨٣٤٣	١١٦٤٨٨
٦٦٣٥٥	٦٤٣١٠	-	-	-	-	-	-	٢٠٣٥٠	٢٠٣٥٠	-	-	٥٨٦٥	٥٠٣٠٠	٤٠٣٤٠	٤٣٦١٠
١٠٠٥٢٨	١٢٦١٣٣٩	١٧٢٠	١٨٣٣٣	١٣٣٧٧٤	١٢٥٨٧٠	٧٩١١٧	١٦٢٤٠٧	٣٤٧٢٦٢	٤٣٠٢٧٣	٢٤٣٩٩	٢٣٢٤٧	١٩٤٣٧١	٧٨٠٣٧٢	٣٠٨٣٠٢	٣٧١٣٣٧
١٢٤٦٦٥	١٨٠٠٣٣٥	٥١٣٧١	٥٠٣٩٩	٢٧٥٣٣٨	٢٦٣٨٥٤	٨١٣٦٤	١٩٣٠٥٢	٤٢٩٤٩١	٥٨٤١٥٢	٢٤٣٩٩	٢٣٢٦٧	٢٣٢٦٢٤	٣٢٢٧٤٦	٤١٧٨٨٥	٥٢٦٣٨٥
٤٥٧١١	٥٣٣٧٧٤	٩٨٨٤	٣٣٣٢٦	٢١٢٧٤	(١٢٩٨٨٨)	٣٩١١	١٧٢٣٧	١٩٢٦٤	١٤٩٣١٤	(١٣٣٣٧)	(١١٣٣٧)	٢٠٧٢٢٦	٢١٥٢٩٩	٢٠٨٢٢٩	٢٥٨٢٣

مطلبي الاور لوات المتحققة من الإفصاح

المتنبية

بازل:

مطلبي كافة التعويضات

مطلبي:

عمولات غير منتجة

بطل خدمة حصار وثائق التأمين

لبر لوات اخرى

مجموع الاور لوات

بازل:

عمولات مدفوعة

الفاصل فلتضي خسارة

مطلبي:

مطلبي: تجارية خاصة بحديثات

الكتاب

مجموع الصور لوات

نسخ (مصور) الاكتاب

صافي الازادات المنقطة من القسط

التي

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

مبطل

صافي كلفة التعميمات

شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٠

(١) عام

تأسست شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة المحدودة كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (٩) بتاريخ ٢٨ حزيران ١٩٦٢. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠١٠ ليصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ ر.٢٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تقوم الشركة بتقديم كافة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والجوي والبري والتأمين الطبي وأعمال التأمين على الحياة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٦) المنعقد بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٠.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء والاستثمارات المالية المتوفرة للبيع 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 ٢٠٠٩. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٣) ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠			
	ودائع تستحق بعد كثير من ثلاثة أشهر	ودائع تستحق لأكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بeyond ٣ أشهر
المجموع	المجموع	وحتى سنة	ثلاثة أشهر	بeyond ٣ أشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٤٠.١٢١	٣٤٩٠.٠٨٣	٤٨٧٥٠	٥٦٦.٣٨٢	٢٨٧٤.٩٥١
٢٧٤٠.١٢١	٣٤٩٠.٠٨٣	٤٨٧٥٠	٥٦٦.٣٨٢	٢٨٧٤.٩٥١

- ٢٠١٠

داخل الأردن

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢٪ إلى ٣,٢٥٪ وعلى أرصدة الودائع بالدولار من ٢,٥٪ إلى ١٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ لدى البنوك التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٧٦,٢٥٠	١٧٦,٢٥٠	البنك الأهلي الأردني
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك تنمية المدن والقرى
١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	

(٤) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٧,٥٣٤,٧٥٢	٧,٥٧٢,٧٣٠	داخل الأردن أسهم مدرجة

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥,٩٠,١١٨	٥,٩٢,٩٩٠	داخل الأردن أسهم مدرجة
٤,١٨٧,٥٠٠	٤,١٨٧,٥٠٠	أسهم غير مدرجة
٩,٧٧٧,٦١٨	٩,٦٨٠,٤٩٠	المجموع
٨,٥٩٧,٣٢٠	٨,٤٧٢,٩٤١	خارج الأردن أسهم مدرجة
٢,٦١٠,٢٠٣	٢,٦١٠,٢٠٣	أسهم غير مدرجة
١١,٢٠٧,٥٢٣	١١,٠٨٣,١٤٤	المجموع
٢٠,٩٨٥,١٤١	٢٠,٧٦٣,٦٣٤	المجموع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٦,٧٩٧,٧٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وتظهر بالكلفة لعدم وجود طرق أخرى للتوصل الى قياس موثوق منه لقيمتها العادلة والإدارة ليست على علم بأي مؤشرات على انخفاض قيمة تلك الاستثمارات.

(٦) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	داخل الأردن - اسناد قرض *
٧٦٥.٧٥٤	٨٢٦.٧٣٦	خارج الأردن - صناديق استثمارية
٨٦٥.٧٥٤	٩٢٦.٧٣٦	المجموع

* بلغت الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين مبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار.

(٧) استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٤.٦٨٨.٥٨٩	١٤.٧١٨.١٢٥	اراضي *
٢.٠٠٢.٦٠٦	٢.٠٠٢.٦٠٦	مباني
٣٦١.١٤٧	١.٥٢٠.٤١٥	مشاريع تحت التنفيذ
(٩٤٨.٤٠٠)	(٩٦٥.٨٦٩)	الاستهلاك المتراكم **
١٦.١٠٣.٩٤٢	١٧.٢٧٥.٢٧٧	المجموع

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٩١٨.٣٥٥.٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

* تتضمن الأراضي ما قيمته ٩٢٨.٧٢٥ دينار اردني اراضي مسجلة باسم اعضاء مجلس الادارة بموجب وكالة غير قابلة للعزل.

** بلغ استهلاك الاستثمارات العقارية ١٧.٤٦٩ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

(٨) قروض حملة بوالص الحياة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٤٣٢ر٨٥٩	٤٤٣ر٩٤٤
٤٣٢ر٨٥٩	٤٤٣ر٩٤٤

قروض لحملة وثائق الحياة التي لا تزيد عن قيمة تصفية
البوليصة

يمتد تاريخ استحقاق قروض حملة وثائق الحياة كما يلي :

من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ٩ أشهر	من ٩ أشهر إلى أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩ر٢٦٦	٦٧ر٤٥٥	٦٧ر٤٠١	٢٤٩ر٨٢٢	-
٤٤٣ر٩٤٤				

قروض لحملة وثائق الحياة التي
لا تزيد عن قيمة تصفية البوليصة

(٩) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠ر٤١٣	٦٦ر٧٢٤
٧٣٧ر٠٦٧	١ر٧٢٤ر٢٤٩
٧٥٧ر٤٨٠	١ر٧٩٠ر٩٧٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

(١٠) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٦٨ر٥٨٥	٢٨٠ر٦٤٩

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر حزيران ٢٠١١.

(١١) مدينون، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٧٥٩٩٧٧	٢٥٣٧٦٣٧	ذمم حملة البوالص
٢٢٢١٨٩	٢٣٥١٩٢	ذمم الوكلاء
٢٠٣٤٠	١٣٢٠٣	ذمم الوسطاء
١٠٣٨٧١	١٠٥٨٢٥	ذمم الموظفين
١٤٨٦٥٩	١٦٥٦٦٩	ذمم أخرى
٤٢٥٥٠٣٦	٣٠٥٧٥٢٦	
٥٨١٦٤٠	٥٨١٦٤٠	
٣٦٧٣٣٩٦	٢٤٧٥٨٨٦	ينزل: مخصص تدني مدينون

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	يوم	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
		٣٦٥ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
دينار	دينار	يوم	يوم	يوم	دينار
٢٤٧٥٨٨٦	١٣٢٥١٠	٣٤٥٠٩٢	٧٤٩٦٤٦	١٢٤٨٦٣٨	٣٠ حزيران ٢٠١٠
٣٦٧٣٣٩٦	١٥٩٢٨١	٥٢٠٦١٤	١٣٢٥٨٤٤	١٦٦٧٩٥٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٢) ذمم معيدي التامين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٦٣٦٨١٢	٢٠٣٣١٢٧	شركات التامين المحلية
١٤٣١٢٨٩	١٨٢٩٥٥١	شركات إعادة التامين الخارجية
٣٠٦٨١٠١	٣٨٦٢٦٧٨	
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	
٢٩١٨١٠١	٣٧١٢٦٧٨	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التامين
		صافي ذمم معيدي التامين

فيما يلي جدول اعمار ذمم معيدي التامين غير المشكوك في تحصيلها:

المجموع	يوم	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
		٣٦٥ - ١٨١	١٨٠ - ٩١	٩٠ - ١	
دينار	يوم	يوم	يوم	يوم	دينار
٣٧١٢٦٧٩	٢٠٧٤٤٣	٥٢٤٣٥١	١٠١٣٥٦٤	١٩٦٧٣٢١	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
٢٩١٨١٠١	٢١٩٧٢٤	٤٠٨٣٤٤	٦٠٦١٨٤	١٦٨٣٨٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

(١٣) ممتلكات ومعدات، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

معدات وأجهزة

أراضي	مباني	وأثاث	وسائط نقل	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٣٠ حزيران ٢٠١٠ -

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة	٤٢٦,٠٢٣	٦٥١,٨٧٥	٦٥٤,٤٣٠	١٥٤,٥٧٦	١١١,٦٩٠	١,٩٩٨,٥٩٤
إضافات	-	-	١٩,١٦٦	٢٤,٥٠٠	-	٤٣,٦٦٦
استبعادات	-	-	٦٤١	-	-	٦٤١
الرصيد في نهاية الفترة	٤٢٦,٠٢٣	٦٥١,٨٧٥	٦٧٢,٩٥٥	١٧٩,٠٧٦	١١١,٦٩٠	٢,٠٤١,٦١٩

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية الفترة	-	٢٩٩,٦٣٤	٥٢٦,٠١٨	٩١,٤٤٢	٨٩,٧٣١	١,٠٠٦,٨٢٥
استهلاك الفترة	-	٤,٧١١	١٦,٧٠٠	٩,٤٤٧	١٠,٩٧٧	٤١,٨٣٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-
استهلاك متراكم في نهاية الفترة	-	٣٠٤,٣٤٥	٥٤٢,٧١٨	١٠٠,٨٨٩	١٠٠,٧٠٨	١,٠٤٨,٦٦٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة	٤٢٦,٠٢٣	٣٤٧,٥٣٠	١٣٠,٢٣٧	٧٨,١٨٧	١٠,٩٨٢	٩٩٢,٩٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة	٤٢٦,٠٢٣	٦٤٧,١٧٥	٦١٠,٥٤٥	١٦٣,٣٩٦	١١١,٦٩٠	١,٩٥٨,٨٢٩
إضافات	-	٤,٧٠٠	٤٧,٣٣٦	-	-	٥٢,٠٣٦
استبعادات	-	-	٣,٤٥١	٨,٨٢٠	-	١٢,٢٧١
الرصيد في نهاية السنة	٤٢٦,٠٢٣	٦٥١,٨٧٥	٦٥٤,٤٣٠	١٥٤,٥٧٦	١١١,٦٩٠	١,٩٩٨,٥٩٤

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية السنة	-	٢٩٠,٤٩٣	٤٩٢,٨٥٣	٨٣,٨١٨	٦٧,٧٧٦	٩٣٤,٩٤٠
استهلاك السنة	-	٩,١٤١	٣٤,١٧٦	١٦,٤٤٤	٢١,٩٥٥	٨١,٧١٦
استبعادات	-	-	١,٠١١	٨,٨٢٠	-	٩,٨٣١
استهلاك متراكم في نهاية السنة	-	٢٩٩,٦٣٤	٥٢٦,٠١٨	٩١,٤٤٢	٨٩,٧٣١	١,٠٠٦,٨٢٥
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٤٢٦,٠٢٣	٣٥٢,٢٤١	١٢٨,٤١٢	٦٣,١٣٤	٢١,٩٥٩	٩٩١,٧٦٩

تتضمن الممتلكات بنود مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٥٧,٣١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقابل مبلغ ٥٠٨,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وما زالت مستخدمة حتى تاريخه.

(١٤) موجودات غير ملموسة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
انظمة حاسوب وبرامج وقوائم العملاء	قوائم العملاء	
دينار	دينار	
٢٧٠.٠٠٠	٢١٠.٠٠٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٦٠.٠٠٠	٣٠.٠٠٠	اطفاءات خلال الفترة / السنة
٢١٠.٠٠٠	١٨٠.٠٠٠	

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مع الشركة العربية للخدمات والتوكيلات لشراء محفظة التأمين والحق بالتعامل مباشرة مع عملاء الشركة العربية للخدمات والتوكيلات مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار ولا يجوز لتلك الشركة وموظفيها التعاقد مع أي شركة تأمين أخرى ولمدة خمس سنوات.

(١٥) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٦٩٣٣	٥٧٧٥	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٤٧٥٠٤	٦٥٧٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤٣٢	٤٤٣٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٦٥٩٣٩٥	٧٩٧٧٢١	اقساط اعادة مدفوعة مقدماً
١٠٦١٥٥	٨٩٥٨٦	أخرى *
٨٢٤٤١٩	٩٦٣٣٠٦	

* إن هذا المبلغ يمثل قروض سيارات للموظفين مقابل رهنها لصالح الشركة بموجب النظام الداخلي للشركة.

(١٦) المخصص الحسابي، صافي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٧٩٤٩٩٧	٢٨٥٥٢٠٠	صافي المخصص الحسابي

(١٧) دائـنـون

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينـار	دينـار	
٢٦٥٧٠	٣٢٢٠٥	ذمم الوكلاء
٩٣٩	٢٥٢٣	ذمم موظفين
١١١٦٤	٩٨٢٤	ذمم الوسطاء
١٠٦٨٠٦٥	٨٧٢٣٠٧	ذمم أخرى*
١٠٦٧٣٨	٩١٦٨٥٩	

* يمثل هذا البند ذمم كراجات وقطع غيار للمركبات بالاضافة الى ذمم شركات الوساطة وذمم المستشفيات والصيدليات.

(١٨) ذمم معيدي التامين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينـار	دينـار	
٣٣٧٤٥٢	٣٩٢٧٦٣	شركات التامين المحلية
٣١٢٩٢٤٥	٢٢٦٩٣٣١	شركات اعادة التامين الخارجية
٣٤٦٦٦٩٧	٢٦٦٢٠٩٤	

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينـار	دينـار	
١٧٢٦٨٠٢	١٢١٠٦٦١	رصيد بداية السنة
(٥٦٥٣٩٧)	(٣٥١٦٧٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٩٩٢٥٦	١٨٩٨٣١	مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
(٥٥٠٠٠٠)	-	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢١٠٦٦١	١٠٤٨١٩	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٦١١٥٠	١٨٩٨٣١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١٠٢٦٤٦)	(١٥٠٤١)	اثبات موجودات ضريبية مؤجلة
(١٠٢٦٤٦)	٣٢٩٩٨	(إطفاء) اثبات مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٤٧٧٧١	٢٠٧٧٨٨	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٠٥٢١٨٨	١١٨١٠٢٣	الربح المحاسبي
(٥٩١٢٠٥)	(٩١٢٥٨١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩٨٣٦١٨	٥٢٢٥١٨	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١٤٤٤٦٠١	٧٩٠٩٦٠	الربح الضريبي
٢٣%	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

نسبة ضريبة الدخل على شركات التأمين في الاردن تبلغ ٢٤٪ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

ب- موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول

٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠١٦٤٤	٥١١٢٣١	(٢٠١٣٠٠١٣٠)	(٦٢٢٦٧٠)	٢٢٧٢٣	(٢٠٩٠١٨٣)
٤٤٨٥٦	-	-	-	١٨٦٨٩٨	(١٨٦٨٩٨)
٥٤٦٥٠٠	٥١١٢٣١	(٢٠١٣٠٠١٣٠)	(٦٢٢٦٧٠)	٢٠٩٦٢١	(٢٠٢٧٧٠٨١)
١٢٠٤٩١	١٥٣٤٩٠	٦٣٩٥٤١	١٣٧٤٩٤	-	٥٠٢٢٠٧
-	٩٠٤٢٠	٣٧٦٧٥١	٣٧٦٧٥١	-	-
١٢٠٤٩١	٢٤٣٩١٠	١٠١٦٢٩٢	٥١٤٢٤٥	-	٥٠٢٢٠٧

أ. موجودات ضريبية مؤجلة:

تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة:

أرباح غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية للمتاجرة

أرباح غير متحققة - محفظة

الموجودات المالية المتوفرة للبيع

ان الحركة على حساب المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٦٩٩٩	٥٤٦٥٠٠	٣١٤٩٥٧	١٢٠٤٩١	رصيد بداية الفترة / السنة
١٣٩٥٠١	١٥٠٤١	-	١٢٣٤١٩	المضاف
-	(٥٠٣١٠)	(١٩٤٤٦٦)	-	المستبعد
٥٤٦٥٠٠	٥١١٢٣١	١٢٠٤٩١	٢٤٣٩١٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

(٢٠) قروض

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الاقساط		القيمة		المبلغ	٣٠ حزيران ٢٠١٠ -
نسبة الفائدة	دورية الاقساط	المتبقية	الكلية		
الضمانات	دينار	دينار	دينار	دينار	
لا يوجد	٨,٧٥	سنوي	١	٧٨٠٠٢٠٠	البنك الأردني الكويتي
				٧٨٠٠٢٠٠	المجموع
لا يوجد	٨,٧٥	سنوي	١	٧٠٠٠٢٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -
				٧٠٠٠٢٠٠	البنك الأردني الكويتي
				٧٠٠٠٢٠٠	المجموع

وقعت الشركة اتفاقية قرض مع البنك الأردني الكويتي بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٩ بمبلغ ٩.٠٠٠.٠٠٠ دينار بفائدة ٨,٢٥٪ سنوياً يتم احتسابها على أساس شهري. وتم سداد ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٠٩ وقد تم تجديد القرض خلال عام ٢٠١٠ ليصبح ٧.٨٠٠.٢٠٠ دينار وبفائدة ٨,٧٥٪، يتم سداد القرض على دفعة واحدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ إن هدف القرض هو تمويل شراء أراضي وتغطية ائتمانات.

وقعت الشركة خلال شهر حزيران ٢٠١٠ اتفاقية قرض مع البنك الاردني الكويتي بقيمة ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت لأول سنتين بنسبة ٧,٨٪ ولم يتم سحب اية مبالغ من هذا القرض حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٠، ان هدف القرض هو تمويل مبنى الشركة الاستثماري.

(٢١) مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	٦٣.٠٠٠	ايرادات مقبوضة مقدما
١.٢٧٧.٤٩٥	١.٨٧٤.٧٠١	اقساط تأمين مقبوضة مقدما
٤٩.٣٣٨	٣٨.٢٤٤	شيكات لم تقدم للصرف
٨٩٢.١٤٨	٨٩٢.١٤٨	أرباح مساهمين غير موزعة
٧٥٧.٤٩١	٨٤٢.٩٠٧	أمانات صندوق توفير الموظفين
١.٨١٨.٦٤	١.٢٤٨.٧٤٤	أمانات معيدي التأمين *
٣٤.٦٤	٤٢.٦٣٤	أمانات ضريبة الدخل
١٧.٧٠٦	١٩.٣١٩	أمانات الضمان الإجتماعي
٦٩٣.٤٨٣	١.٠٢٦.٩٩٤	أمانات مختلفة
١.٠٠٠	-	أمانات الوكلاء
١٥.٤٢٠	٢٠.٧٧٥	الطوابع
٨٣.٨٧٨	١٣٩.٧٠٣	امانات الضريبة العامة على المبيعات
٤٧.٥٠٠	٢.٥٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٥.٠٥١.٤٨٧	٦.٠٨٧.٦٦٩	المجموع

يمثل هذا المبالغ المحتجزة بموجب الإتفاقيات مع معيدي التأمين عن الإعادة.

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) في نهاية السنة ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسماً الى ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد (السنة السابقة ١٨.٠٠٠.٠٠٠ سهماً قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد).

(٢٣) الاحتياطات القانونية

الاحتياطي الاجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

الاحتياطي الاختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ خلال السنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري لاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل او جزء منه كارباح على المساهمين.

(٢٤) التغير المتراكم في القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٣٦٤٥٤	(١٥٤١٠٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨٦١٠٢٣)	(١٨٨٥٠٩)	ارباح (خسائر) متحققة منقولة لقائمة الدخل خلال الفترة / السنة
٢١٥٦٣٠	٦٢٦٧٠	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب تدني في القيمة
(٢٢٣٢٦٥)	٤٤٤٧٠٢	التغير خلال الفترة / السنة
١٧٨٠٩٩	(٩٠٤٢٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٥٤١٠٥)	٧٤٣٣٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يظهر التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي بعد اضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٩٠٤٢٠ دينار مقابل تنزيل ١٧٨٠٩٩ دينار للسنة السابقة.

(٢٥) الارباح المدورة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٩٦٤٢٨٤٥	٨٣٢٢١١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢٠٠٠.٠٠٠	ينزل: ارباح مرسمة
٢٢٥٠.٠٠٠	-	ينزل: ارباح موزعة
١٠٣٤٣١٦	٩٧٣٢٣٥	يضاف: ربح الفترة
١٠٥٠٤٥	-	ينزل: المتقطع للاحتياطات
٨٣٢٢١١٦	٧٢٩٥٣٥١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٢٦) فوائد دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٣٩ر٤٨٥	٤٠ر٥٦٦	فوائد بنكية مكتسبة
٥ر٧١٢	٤ر٠٥٧	فوائد استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦ر٨٨١	٢٢ر٨٠٨	فوائد قروض
١٥٢ر٠٧٨	٦٧ر٤٣١	المجموع
(٣٢ر٢٨٠)	(٢٩ر٠٨٥)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
١١٩ر٧٩٨	٣٨ر٣٤٦	

(٢٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٢٣ر٤١٢	١٩٢ر٩٩٦	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)
٧٨٩ر١٧٦	٦٨٤ر٠٤٩	عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
٢٣ر٣٦٨	٣ر٣٢٢	صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
٨٥٧ر٧٣٩	١٨٨ر٥٠٩	صافي أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٥ر٨٦٧)	(٦٢ر٦٧٠)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
١٩٤ر٦٩٩	٦٠ر٩٨٢	المسترد من (تدني) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨٢١ر١٧٣)	١٣٧ر٤٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة (أسهم)
٦٨ر٤٧٣	٦٨ر٥٨٠	صافي إيرادات الإيجارات
١ر١٤٩ر٨٢٧	١ر٢٧٣ر٢٦٢	المجموع
(٦٥٤ر١٤٧)	(١٨١ر٥٥١)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٤٩٥ر٦٨٠	١ر٠٩١ر٧١١	

(٢٨) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٤ر٩٦٠	٥ر٨٨٣	فروقات عملة
٦ر٥٤٤	٦ر٠٥٧	أخرى
٥١ر٥٠٤	١١ر٩٤٠	المجموع
(٤ر٠٤٦)	(٢ر٠٨٣)	المبلغ المحول لحسابات الاكتتاب فرع الحياة
٤٧ر٤٥٨	٩ر٨٥٧	

(٢٩) نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨٤٨٦٧٥	٩١٨١٩٤	الرواتب و المكافآت
٢٧٧٣٨	٣١٥٥٥	صندوق ادخار
٨٨	-	مكافأة نهاية الخدمة
٧٧٠٨٦	٨٢٩٥٣	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
٧٣٦٦٤	٨٧٥١٨	مصاريف طبية
٤٦٦٠	٥٣٣٦	سفر وتنقلات
١٠٣١٩١١	١٠٢٥٥٥٦	المجموع
٨٢٥٥٢٨	٩٠٠٤٤٦	بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات
٢٠٦٣٨٣	٢٢٥١١٠	نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٣٠) مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٠١١٤	٢٣٢٤٩	ايجارات
٥٧٤٨٠	٤٥٢٣١	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٠٠٧	١٩٠٧٣	دعاية وإعلان
٢٠٩٨	٦٠٣٩	رسوم وفوائد بنكية
٢٢٥٧٠	٢٢٤٩٦	مياه وكهرباء وتدفئة
٢٠٨٤٠	١٢٥٠١	صيانة
٢٤٤٤٥	٢٩٨٧٩	بريد واتصالات
١٧٣٩	١٧٣٢	طوابع
١٤٣٧٦	١٩١٨٠	ضيافة
٩١٩٥	٥١١٧	مصاريف وأتاعب حمامة
١١٥٦٤	١٧٢٨٩	اشتراقات
٨١٤١	١٣٢٧	مصاريف عطاءات
١٨٣٥٤	٨٩٢٢٩	رسوم حكومية ورسوم أخرى
٥٦٥٢٦	٦٥٥٧٢	رسوم هيئة التأمين
٩٥٧٥	٨٠١٥	تبرعات
٢٤٢٢	٢٦١٠	مصاريف تأمين مكاتب
٩٤٢٠	٩٦٩٣	مصاريف تنظيف المكاتب
٢٢٨٠٠	٤٣٧١٦	أتعاب مهنية
٢١٦٠٠	٢١٦٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤٩٣٠	٢٢٩٨٤	سفر وتنقلات
٤٠٠١٨	٥٧٩٨١	مصاريف أخرى
٤١٣٢١٤	٥٢٤٥١٣	المجموع
٣٨٧٢٨٥	٤٨٢٣٢٠	بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات الاكتتابات
٢٥٩٢٩	٤٢١٩٣	بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الاكتتابات

(٣١) حصة السهم 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 ٢٠١٠		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٤ر٤١٧	٩٧٣ر٢٣٥	٨٩١ر٠٨٢	٣٠٦ر١٩٦
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠.٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠.٠٤٠	٠.٠٤٩	٠.٠٤٤	٠.٠١٥

* إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة.

(٣٢) النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٧٥٧ر٤٨٠	١٧٩٠ر٩٧٣
٢٧٤٠ر١٢١	٣ر٤٩٠ر٠٨٣
٢٢٥ر٠٠٠	٢٢٥ر٠٠٠
٣٢٧٢ر٦٠١	٥ر٠٥٦ر٠٥٦

(٣٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	الادارة العليا	ادعاء مجلس الادارة
دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:			
٤٧٩٩٠	٤٤٠٠٤٧	٣٦٩٤٠	٧١٠٧
٣٥٠	٧٢٥	٢٢٥	٥٠٠
ذمم مدينة			
تعويضات موقوفة وذمم دائنة			
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠		
١٢٥٣٠	١٢٦١٩	٢٣٩٦	١٠٢٢٣
٤٩٩٣	٤٤٤٤	٤٥٤	٣٩٩٠
عناصر قائمة الدخل:			
اقساط الاكتتاب			
تعويضات			

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

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣٠٦٣٣٣	٣٣٦٥٣٩	رواتب ومكافآت
٥٥٠٨	٥٧٣٧	اخرى
٣١١٨٤١	٣٤٢٢٧٦	

(٣٤) إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإدارة المخاطر المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك من خلال وحدة ادارة المخاطر ولجنة الاستثمار حيث يتم مراجعة المخاطر وتبني الاجراءات الضرورية لمواجهتها والعمل على تخفيضها والحد منها. إضافة الى ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بنشاطهم ووضع الضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية ادارة مخاطر الشركة.

لجنة المخاطر

ان للجنة المخاطر المسؤولية الإجمالية عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر العامة والحدود المسموح بها.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي، وذلك بفحص كفاية الاجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارة الشركة، ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق.

قياس المخاطر وانظمة التقارير

ان مراقبة المخاطر والسيطرة عليها يتم من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من انواع المخاطر وان هذه الحدود تعكس استراتيجية عمل الشركة وعوامل السوق المختلفة المحيطة.

يتم جمع المعلومات من الادارات المختلفة لدى الشركة وتحليلها للتعرف على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. يتم عرض وشرح هذه المعلومات على مجلس ادارة الشركة.

أ- مخاطر التأمين

١ - مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الإيداع المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة. بالنسبة لعقود التأمين المتعلقة بفئة تأمينية، حيث يمكن تطبيق نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي ، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي إن الإيداعات المتكبدة والدفعات المتعلقة بها قد تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. هذا قد يحدث إذا كانت إمكانية وخطورة الإيداعات أكبر من المتوقع، لأن أحداث التأمين غير ثابتة وتختلف من سنة لأخرى فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها.

أظهرت الدراسات إنه كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية. كما إن وجود تنوع في مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها يؤدي إلى إنخفاض احتمالات الخسارة الكلية للتأمين.

تعمل الشركة للتخفيف عن المخاطر أعلاه بتنوع عقود التأمين لديها ، وكذلك يتحسن تغير المخاطر بالاختيار الدقيق لاستراتيجيات وموجهات التأمين وتنفيذها بعناية، وأيضاً باستخدام اتفاقيات إعادة التأمين.

فيما يلي أهم فروع التأمين والمخاطر التي تتعرض لها :

الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات

ان الغرض من التأمين للممتلكات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن الدمار الذي يلحق بعقاراتهم أو عن قيمة العقارات المفقودة. وأيضاً يمكن أن يقبض حملة الوثائق تعويضات عن فقدان الأرباح بسبب عدم استطاعتهم استعمال عقاراتهم المؤمنة.

إن المخاطر الرئيسية بالنسبة لعقود تأمين العقارات هي الحريق وتعطل الأعمال. قامت الشركة خلال السنوات الأخيرة بإصدار بوالص تأمين فقط لعقارات مزودة بأجهزة إنذار بالحريق، إضافة إلى وجود الحد الأدنى من أجهزة إطفاء الحريق وأجهزة السلامة العامة.

يتم إبرام عقود التأمين هذه على أساس قيمة الاستبدال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر كلفة إعادة بناء العقارات وتوفير بدائل لمحتوياتها والوقت المطلوب لإعادة تشغيل العمليات المتوقفة هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات. لدى الشركة غطاء من شركات إعادة التأمين لهذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ٤٠٥٠٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

المركبات

ان الغرض من تأمين المركبات هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية ضد الغير الناشئة من الحوادث. أيضاً يمكن أن يقبض حاملي الوثائق تعويضاً عن احتراق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لتأمين السيارات تعتبر المخاطر الرئيسية هي التعويضات عن الوفاة والإصابات الشخصية واستبدال أو إصلاح السيارات. في السنوات الأخيرة أصدرت الشركة بوالص تأمين شاملة فقط للمالكين/ السائقين الذين يتجاوز أعمارهم ٢١ سنة. وفعلياً تتعلق كافة عقود التأمين بالمركبات المملوكة للأفراد لدى الشركة غطاءً من معيدي التأمين لتغطية الخسائر ٤٠٠٠ ر. دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

إن المبالغ التي تدفع كتعويضات في حوادث الوفاة وللمصابين وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية المؤثرة على حجم المطالبات.

التأمين البحري والنقل

بالنسبة للتأمين البحري والنقل تعتبر المخاطر الرئيسية هي خسارة أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع.

إن الغرض من التأمين البحري والنقل هو تعويض حاملي وثائق التأمين عن التلف والمسؤولية التي تنشأ من فقدان أو تلف الوحدات البحرية والبرية والحوادث التي تقع في البحر والبر والتي تنتج خسارة جزئية أو كلية للبضائع.

إن الاستراتيجية المتبعة بالنسبة لقطاع التأمين البحري والنقل هو التأكد من أن بوالص التأمين متنوعة فيما يتعلق بالسفن والطرق الملاحية والبرية التي يغطيها التأمين. لدى الشركة غطاءً من شركات إعادة التأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة واحدة تبلغ ١١٠٠٠ ر. دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠٠٩.

التأمين الطبي

يشمل خسارة المؤمن له عند تحقق ضرر له ناتج عن مرض أو عجز ويترتب على ذلك توفير منافع مالية ثابتة أو منافع على شكل تعويضات أو مزيجاً من كلتا المنفعتين. تقوم الشركة بالاعادة لدى شركات تأمين خارجية للحد من هذا الخطر.

٢ - تركيز مخاطر التأمين

فيما يلي جداول تبين تركيزات المخاطر حسب انواع التأمين والتوزيع الجغرافي والقطاعي.

تتركز مطلوبات عقود التأمين طبقاً لنوع التأمين كما يلي:-

نوع التأمين	٣٠ حزيران ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار
المركبات	٢٠٨٧٦١١	٧٥٠١٣٢٩	١٩١١٠٦٧	٦٩١١١٢٥
البحري والنقل	١٦٢٨٥٧٧	٢٣٥٦١٨١	١٧٨٨٥٢٦	٢٥٠٤٣٤٩
الطيران	١٧٢٣٨٠	١٧٦٠٨٠	١٤٧٤١١	١٥١١١١
الحريق والأضرار الأخرى للممتلكات	٩٩٨٦٦٥٢	١٠٥٩١٤٠٦	١٠٧٥٤٩٦٠	١١٤٥٨٢٦٢
المسؤولية	٦٤٧٤٥٥	٧١٣٦٥٥	٩١٠١٨٦	٩٦٧٦٤٧
الطبي	٢٢٩٤٣٣	٥٦٨٨٦١	٢١١٧٠٨	٤٧٧٨٠٢
فروع أخرى	١٤٢٣٢١	٣٦٤٦٠٩	١٣٣٠١٨	٣٢٤٣٦٥
الحياة	٧٦٧٣٧٧	٣٧٦٩٠٣٠	٨٩١٣٩٢	٣٨٢٢٥٠٠
	١٥٦٦١٨٠٦	٢٦٠٤١١٥١	١٦٧٤٧٧٦٨	٢٦٦١٧١٦١

ب- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات عند نشوئها. إن مبالغ هامة من أموال الشركة مستثمرة في أسهم محلية متداولة.

إن معظم الودائع لأجل العائدة للشركة في تاريخ الميزانية تستحق خلال فترات أصلية لا تتجاوز ثلاثة أشهر.

ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس السنة المتبقية للإستحقاق من تاريخ القوائم المالية):

٣٠ حزيران ٢٠١٠ -	أقل من شهر	شهور	٢ من شهر إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة حتى ٣	سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:							
دائنون	-	٩١٦,٨٥٩	-	-	-	-	٩١٦,٨٥٩
مصاريف مستحقة	-	٤٧,٣٦٥	-	-	-	-	٤٧,٣٦٥
نعم معيدي التأمين الدائنة	-	١,١٥٧,٤٥٧	١,٥٠٤,٦٣٧	-	-	-	٢,٦٦٢,٠٩٤
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	١٣٨,٣٤٠	١٣٨,٣٤٠
مخصص ضريبة الدخل	١٤,٢٣٨	-	-	١,٠٣٤,٨٨١	-	-	١,٠٤٨,٨١٩
قروض	٨٠٠,٢٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٨٠٠,٢٠٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٢٤٣,٩١٠	-	٢٤٣,٩١٠
مطلوبات أخرى	٨٦١,٧٨٨	٨٠٦,٠٥٦	١,١٧٣,٣٣٤	١,١٩٣,٥٤٣	٩٠٥,٨٩٩	١,١٤٧,٠٤٩	٦,٠٨٧,٦٦٩
مجموع المطلوبات	١,٦٧٦,٢٢٦	٢,٩٦٧,٧٣٧	٢,٦٧٧,٩٧١	٩,٢٢٨,١٢٤	١,١٤٩,٨٠٩	١,٢٨٥,٣٨٩	١٨,٩٤٥,٢٥٦
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	١٣,٤٩٠,٠٨٣	٢,١٢٦,١٨٨	٢,٥٨٩,٥٥٦	١٥,٣٧٧,٣٣٦	٩,٣٦٨,٦٨٦	١٨,٢٦٨,٢٣٧	٦١,٢٨٠,٠٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

المطلوبات:							
دائنون	-	١,٠٦٧,٧٣٨	-	-	-	-	١,٠٦٧,٧٣٨
مصاريف مستحقة	-	٤٠,٨١١	-	-	-	-	٤٠,٨١١
نعم معيدي التأمين الدائنة	٧٩٢,٦٠١	١,٦١٦,٤٤٤	١,٠٥٧,٦٥٢	-	-	-	٣,٤٦٦,٦٩٧
مخصصات مختلفة	-	-	-	-	-	١٣٢,٧٣٤	١٣٢,٧٣٤
مخصص ضريبة الدخل	٣٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	٧١٠,٦٦١	-	-	١,٢١٠,٦٦١
قروض	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	١٢٠,٤٩١	-	١٢٠,٤٩١
مطلوبات أخرى	٤٥٥,٠٣٣	٨٤٤,٦٥٣	٨٤٦,٣٣٧	٨٧٠,٤٧٨	٧٥٧,٤٩١	١,٢٧٧,٤٩٥	٥,٠٥١,٤٨٧
مجموع المطلوبات	١,٩٩٧,٦٣٤	١٠,٦٠٨,٦٤٦	٢,٠٥٣,٩٨٩	١,٨٨١,١٣٩	٨٧٧,٩٨٢	١,٤١٠,٢٢٩	١٨,١٢٩,٦١٩
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	١٣,٦٤٩,٢٣٧	١,٦٨٨,٦٥٣	١,٨١٩,٤١٦	١٧,٠٥٨,٨٧١	٧,٣٩٠,٩٣١	١٧,٢٤٥,٧١١	٥٨,٨٥٢,٨١٩

٣- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تري الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بأعمال التأمين المختلفة وتأمين عدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته أكثر من ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

(٣٥) تحليل القطاعات الرئيسية

أ. معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة ويشمل تأمين المركبات والبحري والنقل والطيران والحريق والاضرار الأخرى للممتلكات والمسؤولية وقطاع التأمين على الحياة الذي يشمل التأمين على الحياة والتأمين الطبي والفروع الأخرى يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه الشركة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية. يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير.

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال الشركة، تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة.

فيما يلي توزيع إيرادات ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٥٠٨٥٩	٧٠٤٠١٢٥	٣٧١٩٠٩٠	١٣٥٢٢٨٢	٣٩٣١٧٦٩	٥٦٨٧٨٤٣
١٢٨٧٧٧	١٢٣٢٤٧٠	-	-	١٢٨٧٧٧	١٢٣٢٤٧٠
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

(٣٦) إدارة رأس المال

يتم وضع وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل هيئة التأمين لقد وضعت هذه المتطلبات لضمان وجود هامش ملائم. تم وضع اهداف اضافية من قبل الشركة للحفاظ على درجات ائتمانية قوية ونسبة راسمال عالية من اجل دعم اعمالها وزيادة الحد الاعلى لقيمة المساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

المبلغ الذي تعتبره الشركة كرأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤٦٥١١٨٦٩	٤٧٩٧١٧٢١	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب -
٩١٤٧٢٧٧	٨٩٨٦٤٥٣	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
٩٨٠٨٧٩	٩٩٠٤٧٧	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية
٢٢٠٩١١	٢٣٢٩٣٨	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٤٦٧٢٣٤	٣٥٤٨٧٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١٠٨١٦٣٠١	١٠٥٦٤٧٣٨	مجموع رأس المال المطلوب
%٤٣٠	%٤٥٤	نسبة هامش الملاءة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ -

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢٠٧٤٠٠١٢١	-	٢٠٧٤٠٠١٢١	الموجودات -
٧٥٣٤٧٥٢	-	٧٥٣٤٧٥٢	ودائع لدى البنوك
٢٠٩٨٥١٤١	٦٧٩٧٧٠٣	١٤٣٨١٨٧٤٣٨	موجودات مالية للمتاجرة
٨٦٥٧٥٤	-	٨٦٥٧٥٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٦٠٣٩٤٢	١٦٠٣٩٤٢	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٣٢٨٥٩	-	٤٣٢٨٥٩	استثمارات عقارية
٧٥٧٤٨٠	-	٧٥٧٤٨٠	قروض حملة بوالص الحياة
٢٦٨٥٨٥	-	٢٦٨٥٨٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٦٧٣٣٩٦	-	٣٦٧٣٣٩٦	شيكات برسم التحصيل
٢٩١٨١٠١	-	٢٩١٨١٠١	مدينون، صافي
٢١٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٤٦٥٠٠	٥٤٦٥٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٩٩١٧٦٩	٩٩١٧٦٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢٤٤١٩	-	٨٢٤٤١٩	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥٨٨٥٢٨١٩	٢٤٥٨٩٩١٤	٣٤٢٦٢٩٠٥	موجودات اخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات -

٣٤٣٦١٩٣	-	٣٤٣٦١٩٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٣٨٨٢٠٣	-	٣٣٨٨٢٠٣	مخصص الادعاءات، صافي
٢٧٩٤٩٩٧	-	٢٧٩٤٩٩٧	المخصص الحسابي، صافي
٢٥٠٠٠٠	-	٢٥٠٠٠٠	مخصصات فنية اخرى
١٠٦٧٣٨	-	١٠٦٧٣٨	دائنون
٤٠٨١١	-	٤٠٨١١	مصاريف مستحقة
٣٤٦٦٦٩٧	-	٣٤٦٦٦٩٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٣٢٧٣٤	-	١٣٢٧٣٤	مخصصات مختلفة
١٢١٠٦٦١	-	١٢١٠٦٦١	مخصص ضريبة الدخل
٧٠٠٠٠٠٠	-	٧٠٠٠٠٠٠	قروض
١٢٠٤٩١	١٢٠٤٩١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٠٥١٤٨٧	٧٥٧٤٩١	٤٢٩٣٩٩٦	مطلوبات اخرى
٢٧٩٩٩٠١٢	٨٧٧٩٨٢	٢٧٢١٠٣٠	مجموع المطلوبات
٣٠٨٥٣٨٠٧	٢٣٧١١٩٣٢	٧٠٤١٨٧٥	الصافي

(٣٨) القضايا المقامة على الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فقد قامت الشركة باخذ مخصصات فنية لمواجهة أي التزامات لقاء هذه القضايا.

(٣٩) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب احكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٤٠) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية و ودائع لدى البنوك، مدينون واستثمارات مالية ودائون والموجودات المالية الأخرى وقروض والمطلوبات المالية الأخرى.

كما هو مبين في إيضاح (٥) تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية بمبلغ ٦٧٩٧٧٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩، تظهر بالكلفة لعدم تمكن الشركة من تقدير قيمتها.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

(٤٢) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٤٢) ميزانية الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٠٥١٢٠	٢٦١٩٥٩	الموجودات -
٢٨٨١٧١٨	٣٠٢٧٤٥٥	ودائع لدى البنوك
٣٩٦٠٠١	٣٩٦٠٠١	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣٢٨٥٩	٤٤٣٩٤٤	استثمارات عقارية
٣٩١٥٦٩٨	٤١٢٩٣٥٩	استثمارات أخرى
٦٤٥٦١	٤٣٧٥٧٧	مجموع الاستثمارات
١٤٨٦٥٩	١٦٥٦٦٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١٢٨١٤١	١٦١٩٥	مدينون، صافي
٢٦٨٥٨٥	٢٨٠٦٤٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٢٦٩٨٩	-	شيكات برسم التحصيل
٢٥٣٨	٥٧١١٤	موجودات ضريبة مؤجلة
٧٠٨٩٥	١٤٢٥٠٨	ممتلكات ومعدات
٤٦٢٦٠٦٦	٥٢٢٩٠٧١	موجودات أخرى
١١٤٥٢٨	٢٧٣٨٣٥	مجموع الموجودات
١١٧٢٠	٨٢٠٨	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢٣٠٨١٤	٢٦٠٥٦٥	دائون
٢١٩٨٠٣	٣٩٣٩٨	مصاريف مستحقة
-	٧٩٨٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨٦٧٨٠٢	٨٨٥٢٥٧	مخصص ضريبة الدخل
١٤٤٤٦٦٧	١٤٧٥٢٥١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٨٦١١١	٩٦٤٥٣	مطلوبات أخرى
٢٧٩٤٩٩٧	٢٨٥٥٢٠٠	مجموع المطلوبات
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	المخصصات الفنية
٢٩٣١١٠٨	٣٠٠١٦٥٣	صافي مخصص الادعاءات
(٨٥٤٦٤)	٢٥٢٩٦	صافي المخصص الحسابي
٣٣٥٧٥٥	٧٢٦٨٧١	مخصصات فنية أخرى
٤٦٢٦٠٦٦	٥٢٢٩٠٧١	مجموع المخصصات الفنية
		التغير المتراكم في القيمة العادلة
		جاري المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات