

المتحدة للتأمين م.ع.م  
United Insurance Limited

٧

الإشارة : م. ٠٩/٤٨٨/٠٠

عمان في ٢٨/٠٧/٢٠٠٩

SEMI ANNUAL - UNIN - 2817

٢٠٨٩ ٠٩. ٠٢ ٢٨ ١٢. ٤٢

J.S.C.

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
دائرة الإفصاح  
عمان - الأردن

٢

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية النصف سنوية للشركة كما في ٢٠٠٩/٠٦/٣٠ مع تقرير المراجعة من المدقق الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

محمد الأمين " أبو قوره  
المدير العام

١٢٦٩٦

اليوم  
١٢/١٢/٢٠٠٩

١٢/١٢/٢٠٠٩

٧

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للسنة أشهر المنتهية  
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩  
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

|    |                                                                 |
|----|-----------------------------------------------------------------|
| أ  | قائمة المركز المالي المرحلي الموجز                              |
| ب  | قائمة الدخل المرحلي الموجز                                      |
| ج  | قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز                               |
| د  | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز                 |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلي الموجز                           |
| و  | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز   |
| ز  | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز    |
| ح  | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلي الموجز     |
| ط  | قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز |
| ي  | قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز  |
| ك  | قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز   |
| ل  | قائمة موجودات ومطلوبات أعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز  |

صفحة

## تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

إلى السادة رئيس و أعضاء مجلس الادارة المحترمين  
الشركة المتحدة للتأمين المساهمة العامة المحدودة  
عمان - الأردن

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### أساس الاستنتاج المتحفظ

١- لم يؤخذ في قائمة الدخل المرحلي الموجز المرفق مخصص لقاء ضريبة الدخل والرسوم كما لم يتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ والتي سوف يتم احتسابها في نهاية السنة المالية كما أفادت الإدارة.

### الاستنتاج المتحفظ

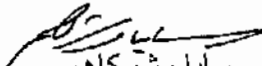
استناداً الى مراجعتنا المذكورة أعلاه ، وبإستثناء تأثير ما يرد في الفقرة (١) أعلاه، فإنه لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للشركة المتحدة للتأمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

### فقرة توكيدية

دون مزيد من التحفظ حول الإستنتاج أعلاه ، وكما يرد في الإيضاح (١٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ في حين قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وتسديد الضرائب المعلنة ، إلا أنه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لتلك السنوات ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٤٩٤,٥١١ دينار عن تلك السنوات وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة وما زالت القضية قيد النظر لدى محكمة الإستئناف . هذا وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الإلتزامات الضريبية .

### فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم اعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة الموجزة لأغراض الادارة وهيئة التأمين وهيئة الأوراق المالية .

  
سابا وشركاهم

عمان - الأردن  
٢٦ تموز ٢٠٠٩

كئة مساهمة عامة محدودة)  
المشاركة المتحدة للتأمين

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز  
صمان - الاردين

[illegible]

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرتبطة بشكل جزاء من هذه القوانين المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن  
قائمة الدخل المرحلي الموجز  
(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ |             | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ |           | إيضاح |                                             |
|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-----------|-------|---------------------------------------------|
| دينار                                 | دينار       | دينار                                 | دينار     |       |                                             |
| ٤,١١٢,٠٥٥                             | ٥,٥٥٣,٦١٢   | ١,٨٦١,٥٩٨                             | ٢,٦٤٠,٩٩٠ |       | الإيرادات :                                 |
| ٣٨,٤٤٧                                | ١١٨,٩٣٦     | (١٩,٦٦٤)                              | ٩٧,٥٢٠    |       | إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة  |
| ١,٣٨٩,٣٨٠                             | ١,٧٩٠,٦٣٤   | ٥٠٠,٢٩٩                               | ٧٩٨,١٤١   |       | إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة            |
| ١٨,١٧٧                                | ٦٥,٢٨٠      | ٣,٧٨٦                                 | ٥٦,٩٧١    |       | يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة |
| ٢,٧٤٢,٩٤٥                             | ٣,٨١٦,٦٣٤   | ١,٣٣٧,٨٤٩                             | ١,٨٨٣,٣٩٨ |       | حصة معيدي التأمينات - الحياة                |
| (٢٥,٧٣٩)                              | (١,٠٤٦,٧٤٨) | (٧٢,٨٩٠)                              | (٤٦١,٠٩٩) |       | صافي الأقساط المكتتبة                       |
| (٥٠,٠٠٠)                              | (٢٢,٠٠٠)    | (٥٠,٠٠٠)                              | (٢٢,٠٠٠)  |       | صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة    |
| ٢,٧١٢,٢٠٦                             | ٢,٧٤٧,٨٨٦   | ١,٢٥٩,٩٥٩                             | ١,٤٠٠,٢٩٩ |       | صافي التغير في المخصص الحسابي               |
| ٢٣٧,١٤٥                               | ٢٦٢,٩٢٧     | ٩٦,٠٢٧                                | ٩٢,٥٥٣    |       | صافي إيرادات الأقساط المتحققة               |
| ٧٧,٨٣٤                                | ١٠١,٥٥٠     | ٣٤,٦٦١                                | ٥٠,٨٠١    |       | إيرادات العمولات                            |
| ١٥٠,٧٨٩                               | ٢١١,٢٣٥     | ٧٨,٤١١                                | ٩٩,٦١٥    | ٢١    | رسوم إصدار بوالص تأمين                      |
| ٢٤٨,٩١١                               | ١٥,٧٣٦      | ٩٤,٠٥٣                                | (٢٢,٦٦٣)  | ٢٢    | فوائد دائنة                                 |
| ٢١,٠٢٨                                | ٢٧,٧٧٧      | ٢٠,٩٢٨                                | ٢,٠٠٠     | ٢٣    | صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات   |
| ٣,٤٤٧,٩١٣                             | ٣,٣٦٧,١١١   | ١,٥٨٤,٠٣٩                             | ١,٦٢٢,٦٠٥ |       | إيرادات أخرى                                |
|                                       |             |                                       |           |       | مجموع الإيرادات                             |
| ٢,٣٠٥,٤٧٢                             | ٢,٦٤٨,٢٩٨   | ١,٢٢٩,٦٨٣                             | ١,٣٥٣,٤٣٥ |       | التعويضات والخسائر والمصاريف :              |
| ٢٠,٠٠٠                                | -           | ٢٠,٠٠٠                                | -         |       | التعويضات المدفوعة - التأمينات العامة       |
| ١٠٠,٧٤٥                               | ١٥٤,٨٨٨     | ٤٥,٧٦٥                                | ١١٠,٤١٨   |       | التعويضات المدفوعة - الحياة                 |
| ٣٦٧,٨٩٨                               | ٤٧٢,٤٣١     | ٢٨٦,٧٨٠                               | ٢٠٣,٨٨١   |       | يطرح : مستردات تعويضات                      |
| ١,٨٦٦,٨٢٩                             | ٢,٠٢٠,٩٧٩   | ٩٢٧,١٣٨                               | ١,٠٣٩,١٣٦ |       | حصة معيدي التأمين                           |
| ٢١,٩١٠                                | (١٧٧,٠٧٦)   | ٢٨,٤٥٣                                | ١٠٠,٠٧٩   |       | صافي التعويضات المدفوعة                     |
| ٢٤٩,٩٥٦                               | ٢٢٠,٨١٢     | ١٣٩,٤٧٣                               | ٢٠١,١١٩   |       | صافي التغير في مخصص الادعاءات               |
| ٧٥,٠٠٠                                | ٧٥,٠٠٠      | -                                     | -         |       | مصاريف إدارية وعمومية موزعة                 |
| ٣٤٠,٧٥٢                               | ٣٤١,٨١٥     | ١٥٥,١٢٠                               | ١٤٣,٧٥٠   |       | أقساط فائض الخسارة                          |
| ٢٤٨,٦٥١                               | ٢٤٥,١٤١     | ١٢٢,٦٨٨                               | ١٣٣,٧٢٦   |       | تكاليف اقتناء بوالص                         |
| ٢,٨٠٣,٠٩٨                             | ٢,٨٢٦,٦٧١   | ١,٦٢٤,٨٧٢                             | ١,٦١٧,٨١٠ |       | مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات                |
|                                       |             |                                       |           |       | صافي عبء التعويضات                          |
| ٣٧,٩٢٠                                | ٥٠,٧٣٥      | ١٩,٨٣٨                                | ٣٢,٦٩٨    | ٢٤    | نفقات الموظفين                              |
| ٣٥,٢٧٠                                | ٣٢,٠٠٩      | ١٧,٧١٥                                | ١٦,٦١٨    |       | استهلاكات وإطفاءات                          |
| ٢٤,٥٦٩                                | ٢٩,٤٦٨      | ١٥,٠٣١                                | ١٧,٥٨٢    | ٢٥    | مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة             |
| ٢٤٥,٧١٩                               | ٢١١,٠٩٤     | ٢٤٥,٧١٩                               | ١١٦,١١٧   |       | مخصص التدني في المدينين                     |
| ٣٤٣,٤٧٨                               | ٣٢٤,٣٠٦     | ٢٩٨,٣٠٣                               | ١٨٣,٠١٥   |       | إجمالي المصروفات                            |
| ٣٠١,٣٣٧                               | ٢١٦,١٣٤     | (٣٣٩,١٣٦)                             | (١٧٨,٢٢٠) |       | الربح للفترة قبل الضريبة                    |
| (٣١,٦٣٠)                              | -           | (٣١,٦٣٠)                              | -         |       | ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة         |
| ٢٦٩,٧٠٧                               | ٢١٦,١٣٤     | (٣٧٠,٧٦٦)                             | (١٧٨,٢٢٠) |       | الربح للفترة                                |
| ٠/٠٣٩                                 | ٠/٠٢٧       | ٠/٠٣٩                                 | ٠/٠٢٧     | ٢٦    | الربح للمساهم الواحد                        |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجع غير مدقق)

| <u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u> |              |                                                 |
|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|
| <u>٢٠٠٨</u>                             | <u>٢٠٠٩</u>  |                                                 |
| <u>دينار</u>                            | <u>دينار</u> |                                                 |
| ٢٦٩,٧٠٧                                 | ٢١٦,١٣٤      | الربح للفترة - قائمة (ب)                        |
|                                         |              | بنود الدخل الشامل :                             |
| ٣٣٩,٦٩٣                                 | (٢١٨,٨٧٧)    | التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة |
|                                         |              | للبيع بالصافي بعد الضريبة                       |
| ٦٠٩,٤٠٠                                 | (٢,٧٤٣)      | إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل - قائمة (د)       |

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



(مر اجعة غلر مدقة)

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

قائمة (هـ)

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الاردن  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجز  
(مراجعة غير مدققة)

| للمدة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران |             | إيضاح                                                                  |
|----------------------------------|-------------|------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٠٨                             | ٢٠٠٩        |                                                                        |
| دينار                            | دينار       |                                                                        |
| ٣٠١,٣٣٧                          | ٢١٦,١٣٤     | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :                                   |
|                                  |             | الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)                                   |
|                                  |             | التعديلات لبلود غير نقدية :                                            |
| ٣٥,٢٧٠                           | ٣٣,٠٠٩      | إستهلاكات وإطفاءات                                                     |
| ٢٤٥,٧١٩                          | ٢١١,٠٩٤     | مخصص تدلي مدينون                                                       |
| (١٣٧,٠٠٨)                        | (٨,٥٣٦)     | (خسارة) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع                                 |
| ٢٥,٧٣٩                           | ١,٠٤٦,٧٤٨   | صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة                                         |
| ٥,٠٠٠                            | ٢٢,٠٠٠      | صافي المخصص الحسابي                                                    |
| ٢١,٩١٠                           | (١٧٧,٠٧٦)   | صافي مخصص الإذاعات                                                     |
| ٣٠٦,٧٩٣                          | ٩٦,٤٠٥      | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية للمتاجرة                    |
| ٨٠٤,٧٦٠                          | ١,٤٣٩,٧٧٨   | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل |
| (١٦٩,٧٩٨)                        | (١,٩١٨)     | (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة                                    |
| ٨٩,٧٥٤                           | ٥٣٨,٦٧١     | النقص في أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل                                 |
| ٦٧,٧٨٩                           | (١,٢٧٤,١٢٦) | (الزيادة) النقص في مدينون                                              |
| (١١٠,١٠٥)                        | ٢١٩,٢٥٠     | النقص (الزيادة) في ذمم معيدي التأمين المدنية                           |
| ٦٩,٦٣٧                           | ٢٩,٠٣٠      | النقص في الموجودات الأخرى                                              |
| (١٣٢,١٩٤)                        | (٥,٤١١)     | (النقص) في دائنون                                                      |
| (١٠,٣١١)                         | (١٥,٦٩٢)    | (النقص) في مخصصات مختلفة                                               |
| ٢٨٥,١٢١                          | ١٠١,٥٣٦     | الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة                                   |
| (٢٣,٧٤٨)                         | (٩١,٣١٢)    | (النقص) في المطلوبات الأخرى                                            |
| ٨٧,٠٩٠                           | ٩٣٩,٨٠٦     | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة           |
| (٣٤,٥٢٨)                         | (٢٨٤,٧٠٠)   | ضريبة دخل مدفوعة                                                       |
| ٨٣٦,٣٧٧                          | ٦٥٥,١٠٦     | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                                |
|                                  |             | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :                                 |
| (٥٠٦,٤٦٠)                        | (٢٤١,٢٢٤)   | ودائع لدى البنوك                                                       |
| (٢٨٨,٤٤٣)                        | (٢٥٨,٥٧١)   | موجودات مالية متوفرة للبيع                                             |
| (٥٠,٠٠٠)                         | -           | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق                               |
| -                                | (٢٤,٦٠٠)    | أبنية تحت التنفيذ                                                      |
| (٤,٢١٧)                          | (٣,٥٢٢)     | موجودات ثابتة وغير ملمومة وإستثمارات عقارية - بالصافي                  |
| (٨٤٩,١٢٠)                        | (٥٢٧,٩١٧)   | صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار                         |
|                                  |             | التدفقات النقدية من عمليات التمويل :                                   |
| ١٤٦,٢٢١                          | -           | الزيادة في بنوك دائنة                                                  |
| -                                | (٨٠٠,٠٠٠)   | أرباح موزعة على المساهمين                                              |
| ٨٧٨,٣٣٥                          | -           | دفعات على حساب زيادة رأس المال                                         |
| ١,٠٢٤,٥٥٦                        | (٨٠٠,٠٠٠)   | صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات التمويل               |
| ١,٠١١,٨١٣                        | (٦٧٢,٨١١)   | صافي (النقص) الزيادة في النقد                                          |
| ٣,٢١٦,٩٤٢                        | ٥,٤٩٠,٦٧٣   | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                      |
| ٤,٢٢٨,٧٥٥                        | ٤,٨١٧,٨٦٢   | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                      |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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



إن الأبحاث الحديثة تكشف جزءاً من هذه التوائم العائلية الموحدة وتقرّ معها تقرير الأبحاث السابقة.

قائمة ارباح الاكثاب لأعمال التلميذات المرحلي الموعظ للنسبة أظهر  
 ٣٠ حزيران ٢٠٠٩  
 ٢٠٠٨

(مراجعة غير منقحة)

[illegible]

ان الأبحاث المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم الدولية المرحلية الموجزة وتقرّ معاً لتقريب المراجعة للمرفق

قائمة (ط)

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز  
(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في |          |                                                         |
|------------------------|----------|---------------------------------------------------------|
| ٣٠ حزيران              |          |                                                         |
| ٢٠٠٨                   | ٢٠٠٩     |                                                         |
| دينار                  | دينار    |                                                         |
| ٣٨,٤٤٧                 | ١١٨,٩٣٦  | الإقساط المكتتبة :                                      |
| ٣٨,٤٤٧                 | ١١٨,٩٣٦  | الاعمال المباشرة                                        |
| ١٨,١٧٧                 | ٦٥,٢٨٠   | اجمالي الاقساط المتحققة                                 |
| ٢٠,٢٧٠                 | ٥٣,٦٥٦   | يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية                     |
|                        |          | صافي الاقساط المتحققة                                   |
|                        |          | يضاف : رصيد اول الفترة                                  |
| ٢٠,٢٣٥                 | ٣٠,٧٥٣   | مخصص الاقساط غير المكتسبة                               |
| (١٨,٢١١)               | (٢٣,٩٨٨) | حصة معيدي التأمين                                       |
| ٢٠,٢٤                  | ٦,٧٦٥    | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة                          |
| ٥٠,٠٠٠                 | ٥٨,٠٠٠   | المخصص الحسابي                                          |
| -                      | -        | يطرح : حصة معيدي التأمين                                |
| ٥٠,٠٠٠                 | ٥٨,٠٠٠   | صافي المخصص الحسابي                                     |
|                        |          | يطرح : رصيد اخر الفترة                                  |
| ٥٥,١٠٦                 | ٩٨,٥١١   | مخصص الاقساط غير المكتسبة - آخر الفترة                  |
| (٤٩,٥٩٦)               | (٧٦,٨٣٩) | حصة معيدي التأمين                                       |
| ٥,٥١٠                  | ٢١,٦٧٢   | صافي مخصص الاقساط غير المكتسبة                          |
| ٥٥,٠٠٠                 | ٨٠,٠٠٠   | المخصص الحسابي                                          |
| -                      | -        | يطرح : حصة معيدي التأمين                                |
| ٥٥,٠٠٠                 | ٨٠,٠٠٠   | صافي المخصص الحسابي                                     |
| ١١,٧٨٤                 | ١٦,٧٤٩   | صافي الإيرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك) |

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

قائمة (ي)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة تكلفة التعويضات لاعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في |         |                                        |
|------------------------|---------|----------------------------------------|
| ٣٠ حزيران              |         |                                        |
| ٢٠٠٨                   | ٢٠٠٩    |                                        |
| دينار                  | دينار   |                                        |
| ٣٠,٠٠٠                 | -       | التعويضات المدفوعة                     |
| ٢٧,٠٠٠                 | -       | يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي       |
| ٣,٠٠٠                  | -       | صافي التعويضات المدفوعة                |
| ٣,٢٠٨                  | ١١٤,٧٤٨ | يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة المبلغة |
| ٢,٨٨٧                  | ١٠٩,٧٤٨ | يطرح : حصة معيدي التأمين               |
| ٣٢١                    | ٥,٠٠٠   | صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة           |
| ٣١,٢٠٠                 | ١,٩٠٨   | يطرح : مخصص ادعاءات أول المدة المبلغة  |
| ٢٨,٠٨٠                 | ١,٧١٧   | يطرح : حصة معيدي التأمين               |
| ٣,١٢٠                  | ١٩١     | صافي مخصص الادعاءات أول الفترة         |
| ٢٠١                    | ٤,٨٠٩   | صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)       |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة اشهر المنتهية في |        |                                                         |
|------------------------|--------|---------------------------------------------------------|
| ٣٠ حزيران              |        |                                                         |
| ٢٠٠٨                   | ٢٠٠٩   |                                                         |
| دينار                  | دينار  |                                                         |
| ١١,٧٨٤                 | ١٦,٧٤٩ | صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط) |
| ٢٠١                    | ٤,٨٠٩  | يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)                 |
| ١١,٥٨٣                 | ١١,٩٤٠ |                                                         |
| ٢٢١                    | ١٥٠    | يضاف : عمولات مقبوضة                                    |
| ٩١٨                    | ٢,٠٧٨  | رسوم اصدار وثائق التأمين                                |
| ٣,٤٨٠                  | -      | ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب              |
| ١٦,٢٠٢                 | ١٤,١٦٨ | مجموع الايرادات                                         |
| -                      | ٧١٤    | ينزل : عمولات مدفوعة                                    |
| ٢,٣١٦                  | ٦,٧٢٦  | مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب                     |
| ١٠,٦٥١                 | ٢,٩٤٤  | مصاريف أخرى                                             |
| ١٢,٩٦٧                 | ١٠,٣٨٤ | مجموع المصاريف                                          |
| ٣,٢٣٥                  | ٣,٧٨٤  | صافي أرباح الاكتتاب                                     |

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .



قائمة (ل)

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن

قائمة موجودات ومطلوبات لأعمال التأمين على الحياة المرحلي الموجز

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ | الموجودات                 |
|------------------------|-------------------|---------------------------|
| (مراجعة غير مدققة)     |                   |                           |
| دينسار                 | دينسار            |                           |
| ١٠٠,٠٠٠                | ١٠٠,٠٠٠           | ودائع لدى البنوك          |
| ١٠٠,٠٠٠                | ١٠٠,٠٠٠           | مجموع الاستثمارات         |
| ٤٠,١٥٢                 | ٤٠,٠٥٥            | الذمم المدينة             |
| ٥,٧٧٤                  | -                 | ذمم شركات التأمين المدينة |
| ١٤٨                    | ١٣٢               | موجودات ثابتة             |
| ١٤٦,٠٧٤                | ١٤٠,١٨٧           | مجموع الموجودات           |

المطلوبات وجاري المركز الرئيسي

| المطلوبات : |        |                          |
|-------------|--------|--------------------------|
| ٢٦          | ١٥٣    | الذمم الدائنة            |
| ٢١,٨٩٢      | ٧١,٨٣٠ | ذمم شركة التأمين الدائنة |

المخصصات الفنية :

| ١٩١    | ٥,٠٠٠   | صافي مخصص الإذعاءات تحت التسوية |
|--------|---------|---------------------------------|
| ٥٨,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠  | صافي المخصص الحسابي             |
| ٦,٧٦٥  | ٢١,٦٧٢  | صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة  |
| ٦٤,٩٥٦ | ١٠٦,٦٧٢ | مجموع المخصصات الفنية           |
| ٨٦,٨٧٤ | ١٧٨,٦٥٥ | مجموع المطلوبات                 |

جاري المركز الرئيسي :

|         |          |                                      |
|---------|----------|--------------------------------------|
| ٥٢,٣٦٧  | (٤٢,٢٥٢) | جاري المركز الرئيسي                  |
| ٦,٨٣٣   | ٣,٧٨٤    | صافي ربح الفترة / السنة              |
| ٥٩,٢٠٠  | (٣٨,٤٦٨) | مجموع جاري المركز الرئيسي            |
| ١٤٦,٠٧٤ | ١٤٠,١٨٧  | مجموع المطلوبات وجاري المركز الرئيسي |

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

الشركة المتحدة للتأمين  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - الأردن  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام  
أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة . وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . وأصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

إن عنوان الشركة هو شارع الملك حسين ، عمارة رقم (٣٥) الطابق الثاني ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٠٩ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية  
أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة  
ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من هيئة التأمين.

ب - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .

ب - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

ب - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 ٢٠٠٨ . كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

ب - إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية :

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق مساهمين حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق المساهمين . سوف تشمل قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق المساهمين في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق المساهمين في قائمة الدخل الشامل، ولا يسمح هذا المعيار باظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٤ "تقديم التقارير حول القطاعات"، استخدام "اسلوب الادارة في عرض التقارير الداخلية" في عرض القطاعات التشغيلية. نتج عن هذا المعيار عرض عدد اضافي من القطاعات التشغيلية، اضافة إلى ذلك فان هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

ب - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد ادارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ | ودائع تستحق<br>بعد أكثر من<br>ثلاثة أشهر<br>وحتى سنة | ودائع تستحق<br>خلال فترة ثلاثة<br>أشهر |
|------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| المجموع<br>دينار       | المجموع<br>دينار  | دينار                                                | دينار                                  |
| ٢,١٣٩,٧٢٢              | ٢,٣٧٢,٠٢٠         | ٢٨٥,٧٠٣                                              | ٢,٠٨٦,٣١٧                              |
| ١,٢٣٤,٦٠٣              | ١,٧٤٨,٥٧٧         | -                                                    | ١,٧٤٨,٥٧٧                              |
| ١,٠٠٥,٤٥٦              | -                 | -                                                    | -                                      |
| ٥٥٣,١٩٢                | ٥٨٨,٣٤٢           | -                                                    | ٥٨٨,٣٤٢                                |
| ١,١٥٧,٤٢١              | ١,٣٩٨,٦٤٥         | ١,٣٩٨,٦٤٥                                            | -                                      |
| ٦,٠٩٠,٣٩٤              | ٦,١٠٧,٥٨٤         | ١,٦٨٤,٣٤٨                                            | ٤,٤٢٣,٢٣٦                              |

داخل الأردن :

البنك الأردني للاستثمار والتمويل

بنك الاستثمار العربي الأردني

بنك لبنان والمهجر

بنك الأردن الكويتي

بنك عودة

المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٧٥ % الى ٧ % خلال عام ٢٠٠٩ .
  - بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٨٥,٧٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .
  - لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين .
- وفيما يلي توزيع الودائع المرهونة :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٢٨٥,٧٠٣                | ٢٨٥,٧٠٣           |
| ٢٨٥,٧٠٣                | ٢٨٥,٧٠٣           |

البنك الأردني للاستثمار والتمويل

- ٤ - موجودات مالية للمتاجرة  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٢,١٤٨,٧٩٨              | ٢,٠٥٤,٣١١         |
| ٢,١٤٨,٧٩٨              | ٢,٠٥٤,٣١١         |

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي

- ٥ - موجودات مالية متوفرة للبيع  
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٣,٨٣٨,١٣٢              | ٣,٨٨٦,٣٦٢         |
| ٣٠٠,٠٠٠                | ٣٠٠,٠٠٠           |
| ٤,١٣٨,١٣٢              | ٤,١٨٦,٣٦٢         |

اسم الشركة

داخل الأردن

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة \*

خارج الأردن

شركة إعادة التأمين العربية - لبنان

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٩٦,٢٣٠    | ٩٦,٢٣٠    |
| ٩٦,٢٣٠    | ٩٦,٢٣٠    |
| ٤,٢٣٤,٣٦٢ | ٤,٢٨٢,٥٩٢ |

اجمالي موجودات مالية متوفرة للبيع

\* يشمل بند أسهم غير مدرجة على الإستثمار في الشركات التالية :

| اسم الشركة      | ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
|-----------------|----------------|---------------------|
| شركة شاطئ القمر | دينار ٣٠٠,٠٠٠  | دينار ٣٠٠,٠٠٠       |
|                 | ٣٠٠,٠٠٠        | ٣٠٠,٠٠٠             |

ب - تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين من الموجودات المالية المتوفرة للبيع ٣٩,٢٩٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

٦ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| داخل الأردن                              | ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
|------------------------------------------|----------------|---------------------|
| برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي (أ) | دينار ٢٤٨,٨١١  | دينار ٢٤٨,٨١١       |
| اسناد قرض شركة عرب كورب (ب)              | ٥٠,٠٠٠         | ٥٠,٠٠٠              |
|                                          | ٢٩٨,٨١١        | ٢٩٨,٨١١             |

أ - تستحق الأموال المستثمرة في برنامج ضمان رأس المال / البنك العربي بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٠ علماً بأن الفائدة على هذه الأموال غير محددة ومضمونة الاسترداد بالكامل بتاريخ الاستحقاق .

ب - يستحق اسناد قرض شركة عرب كورب بتاريخ أول نيسان ٢٠١١ وبسعر فائدة ١٠% تدفع على قسطين في كل من الأول من تشرين الأول و نيسان من سنوات عمر السند .

٧ - استثمارات عقارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

|                               |           |                |
|-------------------------------|-----------|----------------|
| أراضي                         | ٣٠ حزيران | ٣١ كانون الأول |
| مباني                         | ٢٠٠٩      | ٢٠٠٨           |
| ينزل : الاستهلاك المتراكم     | دينار     | دينار          |
| مباني - بالصافي بعد الإستهلاك | ٧٠٣,٥١٥   | ٧٠٣,٥١٥        |
|                               | ٧٩٧,٨٥٩   | ٧٩٧,٨٥٩        |
|                               | (١٨٣,٤٤١) | (١٧٥,٥٢٨)      |
|                               | ٦١٤,٤١٨   | ٦٢٢,٣٣١        |
|                               | ١,٣١٧,٩٣٣ | ١,٣٢٥,٨٤٦      |

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .
- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣,٤٧٥,٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ .

٨ - نقد في الصندوق ولدى البنوك  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٣,٧١٢                  | ٢١,٦٨٢            |
| ٨٣٩,٦٩١                | ٣٧٢,٩٤٤           |
| ٨٤٣,٤٠٣                | ٣٩٤,٦٢٦           |

نقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك

٩ - أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٧٨٣,٨٢٣                | ٢٤٥,١٥٢           |
| ٧٨٣,٨٢٣                | ٢٤٥,١٥٢           |

شيكات برسم التحصيل \*

- \* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية سنة ٢٠١١ . هذا ويبلغ مجموع الشيكات التي تستحق خلال فترة تزيد عن عام مبلغ ٩,٤٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

١٠ - مدينون - صافي  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٩٥٨,٢٩٠                | ١,٩٢٠,٣١١         |
| ١,٠٩٨,٤٢٩              | ١,٣٨٠,٨٠٥         |
| ٤٧٠,٣٢٥                | ٤٩٨,٧١٢           |
| ١٩,٧٠٤                 | ١٤,٥٨٥            |
| ٢٧٦,٧٢٧                | ٢٨٣,١٨٨           |
| ٢,٨٢٣,٤٧٥              | ٤,٠٩٧,٦٠١         |
| ٦٤٩,١٠٦                | ٨٠٢,٧٣٤           |
| ٢,١٧٤,٣٦٩              | ٣,٢٩٤,٨٦٧         |

ذمم حملة البوالص  
ذمم الوكلاء  
ذمم الوسطاء  
ذمم الموظفين  
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون \*  
صافي مدينون

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |                  |
|------------------------|-----------------------|------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |                  |
| ١,٠٠٨,٣٧٢              | ١,٧٦٤,٦٧٩             | أقل من ٦٠ يوم    |
| ٦٠١,٠٧٥                | ١,٢٤٧,٤١٠             | من ٦٠ - ٩٠ يوم   |
| ٢٤٧,٠٧١                | ١٧١,٦٣٣               | من ٩١ - ١٨٠ يوم  |
| ٢٦٥,٨٥٣                | ٧٤,١٣٠                | من ١٨١ - ٣٦٠ يوم |
| ٧٠١,١٠٤                | ٨٣٩,٧٤٩               | أكثر من ٣٦٠      |
| ٢,٨٢٣,٤٧٥              | ٤,٠٩٧,٦٠١             | المجموع          |

- هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم المدينة التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بموجب تقديرات الإدارة .

\* أن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |                                     |
|------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |                                     |
| ٢٩٤,٥١٩                | ٦٤٩,١٠٦               | رصيد أول الفترة / السنة             |
| ٣٦٧,٢٨٥                | ١٥٣,٦٢٨               | المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة |
| ١٢,٦٩٨                 | -                     | المحرر خلال الفترة / السنة          |
| ٦٤٩,١٠٦                | ٨٠٢,٧٣٤               | رصيد خلال الفترة / السنة            |

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |                                      |
|------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |                                      |
| ٥٧٠,٠٨٧                | ٦٣٣,٦٥٠               | شركات التأمين المحلية                |
| ٤١٠,٦٣٧                | ١٢٧,٨٢٤               | شركات إعادة التأمين الخارجية         |
| ٩٨٠,٧٢٤                | ٧٦١,٤٧٤               |                                      |
| ٨,٦٠٨                  | ٦٦,٠٧٤                | ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين * |
| ٩٧٢,١١٦                | ٦٩٥,٤٠٠               | صافي ذمم معيدي التأمين الأخرى        |

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |                  |
|------------------------|-----------------------|------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |                  |
| ٧٠١,٥٢٥                | ٤٦٥,٤٦٢               | أقل من ٦٠ يوم    |
| ١٢٩,٠٧١                | ١٧٩,٢٦٣               | من ٦٠ - ٩٠ يوم   |
| ٥٥,٨٦٩                 | ٣٢,٩٤٠                | من ٩١ - ١٨٠ يوم  |
| ٢٥,٩٩٢                 | ١٧,٧٣٥                | من ١٨١ - ٣٦٠ يوم |
| ٦٨,٢٦٧                 | ٦٦,٠٧٤                | أكثر من ٣٦٠      |
| ٩٨٠,٧٢٤                | ٧٦١,٤٧٤               | المجموع          |

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |                            |
|------------------------|-----------------------|----------------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |                            |
| ٨,٦٠٨                  | ٨,٦٠٨                 | رصيد أول الفترة / السنة    |
| -                      | ٥٧,٤٦٦                | اضافات خلال الفترة / السنة |
| ٨,٦٠٨                  | ٦٦,٠٧٤                | رصيد نهاية الفترة / السنة  |

## ١٢ - ضريبة الدخل

### أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |                                 |
|------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |                                 |
| ٢,٨٩٨                  | ٢٨٤,٧٠٠               | رصيد أول الفترة / السنة         |
| (٢,٨٩٨)                | (٢٨٤,٧٠٠)             | ضريبة الدخل المدفوعة            |
| ٢٨٤,٧٠٠                | -                     | مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة |
| ٢٨٤,٧٠٠                | -                     | رصيد آخر الفترة / السنة         |

تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٣ ، ٢٠٠٤ و ٢٠٠٥ وتسديد الضرائب المعلن عنها ، الا انه لم يتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل بعد ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل تطالب الشركة بمبلغ ٤٩٤,٥١١ دينار عن تلك السنوات وقد تم الاعتراض على هذه المطالبة وهي ما زالت قيد النظر من قبل محكمة الاستئناف ، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة إن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية .



ب - لم يتم احتساب الموجودات والمطلوبات والضريبة المؤجلة في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ، وسيتم احتسابها في نهاية السنة المالية .

\* ان المطلوبات الضريبة المؤجلة ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر ضمن التغير المتراكم في القيمة العادلة في حقوق المساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .

- ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبة المؤجلة كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |         | ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ |         |                           |
|---------------------|---------|----------------|---------|---------------------------|
| مطلوبات             | موجودات | مطلوبات        | موجودات |                           |
| دينار               | دينار   | دينار          | دينار   |                           |
| ٤٠٩,٠٦٠             | ٧٥,٧٨٢  | ٢٥٥,٥٥٠        | ١٦٤,٤٢٩ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| (٤٧٣)               | ٩١,٨٢١  | -              | -       | المضاف                    |
| (١٥٣,٠٣٧)           | (٣,١٧٤) | -              | -       | المستبعد                  |
| ٢٥٥,٥٥٠             | ١٦٤,٤٢٩ | ٢٥٥,٥٥٠        | ١٦٤,٤٢٩ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

- إن نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب الموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي ٢٥% .

- إن نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب المطلوبات الضريبة المؤجلة الناتجة عن التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع وتقييم موجودات المالية المتاجرة هي ١٢/٥% بموجب الأنظمة والتعليمات .

١٢ - موجودات ثابتة صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

| اللائحة | الأثاث | الآلات | أجهزة | موجودات | أجهزة | معدات | سيارات | حاسب آلي | أجهزة | التجهيزات |
|---------|--------|--------|-------|---------|-------|-------|--------|----------|-------|-----------|
| الداخلة | دينار  | دينار  | دينار | دينار   | دينار | دينار | دينار  | دينار    | دينار | دينار     |

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

الكافة :

الرصيد في بداية الفترة

اضافات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية الفترة

استهلاك الفترة

استهلاك متراكم في نهاية الفترة

صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

الكافة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك السنة

استهلاك متراكم في نهاية السنة

صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

|         |       |        |       |         |         |        |        |        |         |        |
|---------|-------|--------|-------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|
| ٦٨٦,٦٧٩ | ٦,٧٤٢ | ٤٠,٨٥٤ | ٦,٦١٤ | ١٤٥,١٤٤ | ١٢٤,٠٣٠ | ١٨,٣٤٠ | ٣٩,٧١٥ | ٦٦,٦٠٠ | ١٤,٠٠٤٢ | ٩٨,٥٩٨ |
| ٣,٥٢٢   | -     | -      | ٢,٧٢٠ | -       | -       | ٤٤٦    | -      | -      | ٣٥٦     | -      |
| ٦٩٠,٢٠١ | ٦,٧٤٢ | ٤٠,٨٥٤ | ٩,٣٣٤ | ١٤٥,١٤٤ | ١٢٤,٠٣٠ | ١٨,٧٨٦ | ٣٩,٧١٥ | ٦٦,٦٠٠ | ١٤,٠٣٩٨ | ٩٨,٥٩٨ |

|         |       |        |        |         |        |        |        |        |         |        |
|---------|-------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
| ٤٩٢,٤٣٣ | -     | ٤٠,٨٥٣ | ٦,٦١٣  | ١٤٥,١٤٣ | ٢٧,٢٨٨ | ٦,٨٨٠  | ٣٤,٧٩٤ | ١٣,٧٢٦ | ١٢٨,٠٣٤ | ٨٩,١٠٢ |
| ١٦,١٨١  | -     | -      | ٦٨١    | -       | ١,٢٣٠  | ٩١١    | ٤٦٨    | ٤,٩٥٤  | ٦,٧٨٩   | ١,٦٦١  |
| ٥٠,٨٧٣  | -     | ٤٠,٨٥٣ | ١٧,٨٩٤ | ١٤٥,١٤٣ | ٢٨,٥١٨ | ٧,٧٩١  | ٣٥,٢٦٢ | ١٨,٦٨٠ | ١٣٤,٨٢٣ | ٩٠,٧٦٣ |
| ١٨١,٥٧٨ | ٦,٧٤٢ | ٤٠,٨٥٣ | ٢٠,٥٥٣ | ١       | ٩٥,٥١٢ | ١٠,٩٩٥ | ٤٤,٥٣  | ٤٧,٩٢٠ | ٥,٥٧٥   | ٧,٨٣٥  |

|         |       |        |       |         |         |        |        |        |         |        |
|---------|-------|--------|-------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|
| ٦٨٠,٦١٢ | ٦,٧٤٢ | ٤٠,٨٥٤ | ٦,٦١٤ | ١٤٥,١٤٤ | ١٢٤,٠٣٠ | ١٦,١١٧ | ٣٩,٧١٥ | ٦٦,٦٠٠ | ١٣٧,٩٩٥ | ٩٦,٨٠١ |
| ٦,٠٦٧   | -     | -      | -     | -       | -       | ٢,٢٢٣  | -      | -      | ٢,٠٤٧   | ١,٧٩٧  |
| ٦٨٦,٦٧٩ | ٦,٧٤٢ | ٤٠,٨٥٤ | ٦,٦١٤ | ١٤٥,١٤٤ | ١٢٤,٠٣٠ | ١٨,٣٤٠ | ٣٩,٧١٥ | ٦٦,٦٠٠ | ١٤,٠٠٤٢ | ٩٨,٥٩٨ |

|         |       |        |       |         |        |        |        |        |         |        |
|---------|-------|--------|-------|---------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|
| ٤٦,٠٥٣٣ | -     | ٤٠,٨٥٣ | ٦,٦١٣ | ١٤٥,٠٦٣ | ٢٤,٨٠٧ | ٥,١٩٩  | ٣٢,٨٥١ | ٣,٧٢٦  | ١١٤,٤٨٢ | ٨٥,٩٢٩ |
| ٣١,٩٠٠  | -     | -      | -     | ٨٠      | ٢,٤٨١  | ١,٦٨١  | ٩٤٣    | ٩,٩٩٠  | ١٣,٥٥٢  | ٣,١٧٣  |
| ٤٩٢,٤٣٣ | -     | ٤٠,٨٥٣ | ٦,٦١٣ | ١٤٥,١٤٣ | ٢٧,٢٨٨ | ٦,٨٨٠  | ٣٤,٧٩٤ | ١٣,٧٢٦ | ١٢٨,٠٣٤ | ٨٩,١٠٢ |
| ١٩٤,٢٤٦ | ٦,٧٤٢ | ١      | ١     | ١       | ٩٦,٧٤٦ | ١١,٤٦٠ | ٤,٩٢١  | ٥٢,٨٧٤ | ١٢,٠٠٨  | ٩,٤٩٦  |

١٤ - موجودات غير ملموسة  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| برامج حاسب آلي |
|----------------|
| دينار          |
| ٨٩,٨٨٩         |
| ٨٩,٨٨٩         |

| ٣٠ حزيران ٢٠٠٩         |
|------------------------|
| الكلفة :               |
| الرصيد بداية الفترة    |
| الرصيد في نهاية الفترة |

|        |
|--------|
| ٥٢,٩٥٨ |
| ٨,٩١٥  |
| ٦١,٨٧٣ |
| ٢٨,٠١٦ |

| الاستهلاك المتراكم :                        |
|---------------------------------------------|
| استهلاك المتراكم في بداية الفترة            |
| استهلاك الفترة                              |
| استهلاك المتراكم في نهاية الفترة            |
| صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة |

| برامج حاسب آلي |
|----------------|
| دينار          |
| ٨٨,٣٨٩         |
| ١,٥٠٠          |
| ٨٩,٨٨٩         |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨   |
|-----------------------|
| الكلفة :              |
| الرصيد بداية السنة    |
| إضافات                |
| الرصيد في نهاية السنة |

|        |
|--------|
| ٣٤,٩٨١ |
| ١٧,٩٧٧ |
| ٥٢,٩٥٨ |
| ٣٦,٩٣١ |

| الاستهلاك المتراكم :                        |
|---------------------------------------------|
| استهلاك المتراكم في بداية السنة             |
| استهلاك السنة                               |
| استهلاك المتراكم في نهاية السنة             |
| صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة |

١٥ - موجودات أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ |
|---------------------|----------------|
| دينار               | دينار          |
| ٥٣,٥٩٨              | ٦١,٠٠٨         |
| ٣,٢٥٢               | -              |
| ١٣٨,٢٦٠             | ١٠٠,٩٨٧        |
| ٢٥,٧٣٠              | ١٩,٧٤٨         |
| -                   | ١٠,٠٦٧         |
| ٢٢٠,٨٤٠             | ١٩١,٨١٠        |

|                                    |
|------------------------------------|
| إيرادات مستحقة غير مقبوضة          |
| مصاريف مدفوعة مقدماً               |
| مستردات ادعاءات مدفوعة - بالصافي * |
| تأمينات قابلة للاسترداد            |
| ضريبة مقطوعة على الفوائد           |

\* قامت الشركة خلال الفترة بتقدير مستردات الإدعاءات من شركات التأمين الأخرى المدفوعة للمؤمنين وتنزيلها من التعويضات المدفوعة .

١٦ - المخصص الحسابي - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |
|------------------------|-----------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |
| ٥٠,٠٠٠                 | ٥٨,٠٠٠                |
| ٨,٠٠٠                  | ٢٢,٠٠٠                |
| ٥٨,٠٠٠                 | ٨٠,٠٠٠                |

رصيد أول الفترة / السنة  
إضافة

صافي المخصص الحسابي - الحياة

١٧ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |
|------------------------|-----------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |
| ٢٠٧,٤٦٨                | ١٧٨,٧٣١               |
| ١,٢٠٠                  | ١,١٨٧                 |
| ١٠٧,٣١٨                | ١١٨,٥١٦               |
| ٣٣٣,٩١٣                | ٣٤٦,٠٥٤               |
| ٦٤٩,٨٩٩                | ٦٤٤,٤٨٨               |

ذمم الوكلاء  
ذمم موظفين  
ذمم الوسطاء  
ذمم أخرى \*

\* يشمل هذا البند على ما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩     |
|------------------------|-----------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار |
| ١١١,٠٩٦                | ٣٤,٥١٤                |
| ٢٠,٨٣١                 | ١٩,٥٣٣                |
| ٦,٠٣٢                  | ١,٤٥٤                 |
| ٥,٨٦٤                  | ٣,٦٨٠                 |
| ٣,٨٢٣                  | ١,٤٦٢                 |
| ١٢٢,٠١٨                | ١٣,٦٧٧                |
| -                      | ٨٧,٩٩١                |
| ٦٤,٢٤٩                 | ١٨٣,٧٤٣               |
| ٣٣٣,٩١٣                | ٣٤٦,٠٥٤               |

حملة البوالص  
الاطباء  
الصيدليات  
المستشفيات  
المختبرات  
كراجات وشركات قطع السيارات  
شركة إدارة التأمين الصحي  
أخرى

١٨ - ذمم معيدي التأمين - الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٨١,٨١٣                 | ١٠٣,٠٩٢           |
| ١,٢٧٦,٩٩٢              | ١,٣٥٧,٢٤٩         |
| ١,٣٥٨,٨٠٥              | ١,٤٦٠,٣٤١         |

شركات التأمين المحلية  
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٩ - مخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٣٣,٨١٣                 | ٢٣,٩٨٥            |
| ٧,٥٧٨                  | -                 |
| ٢٣٦,٥٥٦                | ٢٣٦,٥٥٦           |
| ٦,٦٧٩                  | ١١,٨٢٩            |
| ٣,٤٣٦                  | -                 |
| ٢٨٨,٠٦٢                | ٢٧٢,٣٧٠           |

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني  
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات  
مخصص التزامات أخرى  
مخصص رسوم هيئة التأمين  
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | المكون<br>خلال الفترة<br>المنتهية لعام<br>٢٠٠٩ | المستخدم<br>خلال الفترة<br>المنتهية لعام<br>٢٠٠٩ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار                                          | دينار                                            | دينار             |
| ٣٣,٨١٣                 | -                                              | ٩,٨٢٨                                            | ٢٣,٩٨٥            |
| ٧,٥٧٨                  | -                                              | ٧,٥٧٨                                            | -                 |
| ٢٣٦,٥٥٦                | -                                              | -                                                | ٢٣٦,٥٥٦           |
| ٦,٦٧٩                  | ٣١,٣٧١                                         | ٢٦,٢٢١                                           | ١١,٨٢٩            |
| ٣,٤٣٦                  | -                                              | ٣,٤٣٦                                            | -                 |
| ٢٨٨,٠٦٢                | ٣١,٣٧١                                         | ٤٧,٠٦٣                                           | ٢٧٢,٣٧٠           |

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني  
مخصص الرسوم الإضافية للجامعات  
مخصص التزامات أخرى  
مخصص رسوم هيئة التأمين  
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني  
المجموع

٢٠ - مطلوبات أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ |
|-------------------|------------------------|
| دينار             | دينار                  |
| ٢٠,٨٢٢            | ٣١,٢٠٤                 |
| ١٠,٧٨٧            | ١٩,٧٩٩                 |
| ٢,٩٤١             | ٤١,١٥٧                 |
| ٦٤,٠٣٠            | ٩٧,٧٣٢                 |
| ٩٨,٥٨٠            | ١٨٩,٨٩٢                |

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة  
ايرادات مقبوضة مقدماً  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
أخرى

٢١ - فوائد دائنة  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٨ |
|-------------------|------------------------------------------|
| دينار             | دينار                                    |
| ٢٠٨,٧٥٦           | ١٤٩,٥٤٦                                  |
| ٢,٤٧٩             | ١,٢٤٣                                    |
| ٢١١,٢٣٥           | ١٥٠,٧٨٩                                  |

فوائد بنكية مكتسبة  
فوائد استثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
المجموع

٢٢ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات  
يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٨ |
|-------------------|------------------------------------------|
| دينار             | دينار                                    |
| ١٠,٩٤٦            | ٦,٣٤٤                                    |
| ٨٢,٧٠٣            | ١١٨,٢٤٧                                  |
| ٣,٤٧٧             | -                                        |
| (٨,٥٣٦)           | (١٣٧,٠٠٨)                                |
| ١٠٥,٢٦٠           | ٥٥٥,٠٧٠                                  |
| (٩٦,٤٠٥)          | (٣٠٦,٧٩٣)                                |
| ٥١,٠٢٠            | ١٣,٠٥١                                   |
| (١٣٢,٧٢٩)         | -                                        |
| ١٥,٧٣٦            | ٢٤٨,٩١١                                  |
| ١٥,٧٣٦            | ٢٤٨,٩١١                                  |

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متاجرة)  
عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)  
صافي أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة  
صافي (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع  
أرباح متحققة منقولة من حساب التغير المتراكم  
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية  
للمتاجرة (أسهم)  
صافي إيرادات الإيجارات  
(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع  
المجموع  
المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٣ - إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في |        |
|------------------------|--------|
| ٣٠ حزيران              |        |
| ٢٠٠٨                   | ٢٠٠٩   |
| دينار                  | دينار  |
| ٣٤٤                    | -      |
| ١٠٠                    | -      |
| ٢٠,٥٨٤                 | ٢٧,٧٧٧ |
| ٢١,٠٢٨                 | ٢٧,٧٧٧ |
| ٢١,٠٢٨                 | ٢٧,٧٧٧ |

فروقات عملة  
أرباح بيع موجودات ثابتة  
إيرادات أخرى  
المجموع  
المبلغ المحول لقائمة الدخل

٢٤ - نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في |         |
|------------------------|---------|
| ٣٠ حزيران              |         |
| ٢٠٠٨                   | ٢٠٠٩    |
| دينار                  | دينار   |
| ١٥٧,٥٥٣                | ٢١٧,٨٨١ |
| ١٦,١٤٩                 | ١٧,٦٠٢  |
| ١٤,٨٠٦                 | ١٦,٠٦١  |
| ١,٠٩٠                  | ٢,١٣٠   |
| ١٨٩,٥٩٨                | ٢٥٣,٦٧٤ |
| ١٥١,٦٧٨                | ٢٠٢,٩٣٩ |
| ٣٧,٩٢٠                 | ٥٠,٧٣٥  |

الديـ  
الرواتب و المكافآت  
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي  
مصاريف طبية  
سفر و تنقلات  
المجموع

بلغت نفقات الموظفين الموزعة على حسابات الاكتتابات \*  
كما بلغت نفقات الموظفين غير الموزعة على حسابات  
الاكتتابات

\* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في |         |
|------------------------|---------|
| ٣٠ حزيران              |         |
| ٢٠٠٨                   | ٢٠٠٩    |
| دينار                  | دينار   |
| ١,٤٠٥                  | ٤,٢٥٥   |
| ٨٠,٨١١                 | ٩٦,٤٥٤  |
| ١٢,٤٥٧                 | ٨,٠١٩   |
| ٢٧,٣٤٥                 | ٣٦,٨٩٦  |
| ٤,٩٠٤                  | ٨,٧٦٧   |
| ٢٤,١٣٣                 | ٤٨,٢١٧  |
| ٦٢٣                    | ٣٣١     |
| ١٥١,٦٧٨                | ٢٠٢,٩٣٩ |

الحياة  
المركبات  
البحري والنقل  
الحريق والأضرار  
المسؤولية  
الطبي  
فروع أخرى  
المجموع

٢٥- مصاريف إدارية وعمومية  
يتكون هذا البند مما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في |         | ٣٠ حزيران |      |
|------------------------|---------|-----------|------|
| ران                    |         | ٢٠٠٨      | ٢٠٠٩ |
| دينار                  | دينار   |           |      |
| ٣,٦٢٢                  | ٤,٠٠٧   |           |      |
| ٥,٩٧٩                  | ٥,٣٦٥   |           |      |
| ٥,٢٩١                  | ٣٤,٧٦٣  |           |      |
| ٨,٣٦٥                  | ٧,٦٢٤   |           |      |
| ١٣٥                    | ٤,٣٣١   |           |      |
| ١,٧٦٩                  | ٨,٩٨٢   |           |      |
| ١٣,٠٤٦                 | ١,٩٨٢   |           |      |
| ١١,٠٠٠                 | ٩,٢٠٧   |           |      |
| ٩٥٥                    | ٩٧٠     |           |      |
| ٢,٢٥٥                  | ٢,٧٠٣   |           |      |
| ١٣,١٨٨                 | ٢٨,٧٤٢  |           |      |
| ٧,٢٤٩                  | ٤٠٠     |           |      |
| ٧,٩١٤                  | ٨,٤٢٠   |           |      |
| ١١,٧٢٨                 | ٥,٨١١   |           |      |
| ١٣,٨٨٢                 | ١٣,٠٣٨  |           |      |
| ٣,٢٨٢                  | ١,٨٧٦   |           |      |
| ١,٣٠١                  | ١,١١٨   |           |      |
| ٢,٩٢٩                  | ٢,٦٠٧   |           |      |
| ٢,٣٩٠                  | -       |           |      |
| ٦,٥٦٧                  | ٥,٣٩٥   |           |      |
| ١٢٢,٨٤٧                | ١٤٧,٣٤١ |           |      |
| ٩٨,٢٧٨                 | ١١٧,٨٧٣ |           |      |
| ٢٤,٥٦٩                 | ٢٩,٤٦٨  |           |      |

| البند                    | البيان |
|--------------------------|--------|
| إيجارات                  |        |
| قرطاسية ومطبوعات         |        |
| دعاية وإعلان             |        |
| رسوم بنكية               |        |
| فوائد بنكية              |        |
| تنقلات وسفر              |        |
| صيانة                    |        |
| بريد و اتصالات           |        |
| عمولات تحصيل وبدل مناوبة |        |
| ضيافة                    |        |
| مصاريف و أتعاب حمامة     |        |
| سفر وإقامة في الخارج     |        |
| اشتراكات                 |        |
| رسوم حكومية و رسوم أخرى  |        |
| اتعاب مهنية              |        |
| تأمين موجودات            |        |
| مصاريف سيارات            |        |
| مصاريف كمبيوتر           |        |
| ضريبة مبيعات             |        |
| أخرى                     |        |
| المجموع                  |        |

بلغت المصاريف الإدارية والعمومية الموزعة على حسابات  
الاكتتابات \*  
كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات  
الاكتتابات

\* تم توزيع المصاريف أعلاه كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في |         | ٣٠ حزيران |      |
|------------------------|---------|-----------|------|
| ران                    |         | ٢٠٠٨      | ٢٠٠٩ |
| دينار                  | دينار   |           |      |
| ٩١١                    | ٢,٤٧١   |           |      |
| ٥٢,٣٥٩                 | ٥٦,٠٢٣  |           |      |
| ٨,٠٧٢                  | ٤,٦٥٨   |           |      |
| ١٧,٧١٨                 | ٢١,٤٣٠  |           |      |
| ٣,١٧٨                  | ٥,٠٩٣   |           |      |
| ١٥,٦٣٦                 | ٢٨,٠٠٥  |           |      |
| ٤٠٤                    | ١٩٣     |           |      |
| ٩٨,٢٧٨                 | ١١٧,٨٧٣ |           |      |

|                 |
|-----------------|
| الحياة          |
| المركبات        |
| البحري والنقل   |
| الحريق والأضرار |
| المسؤولية       |
| الطبي           |
| فروع أخرى       |
| المجموع         |



## ٢٦ - الربح للسهم الواحد

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

| للسنة أشهر المنتهية في |           |
|------------------------|-----------|
| ٣٠ حزيران              | ٢٠٠٨      |
| دينار                  | دينار     |
| ٢١٦,١٣٤                | ٢٦٩,٧٠٧   |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠              | ٧,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٠,٠٢٧                  | ٠,٠٣٩     |

الربح للفترة  
المتوسط المرجح لعدد الاسهم  
حصصة السهم من ربح الفترة - دينار

## ٢٧ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول | ٣٠ حزيران |
|----------------|-----------|
| ٢٠٠٨           | ٢٠٠٩      |
| دينار          | دينار     |
| ٣,٧١٢          | ٢١,٦٨٢    |
| ٤,٦٤٧,٢٧٠      | ٤,٤٢٣,٢٣٦ |
| ٨٣٩,٦٩١        | ٣٧٢,٩٤٤   |
| ٥,٤٩٠,٦٧٣      | ٤,٨١٧,٨٦٢ |

نقد في الصندوق  
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر  
حسابات جارية لدى البنوك

## ٢٨ - إدارة المخاطر

تتركز المخاطر التي تواجه الشركة في مخاطر التأمين والمخاطر المالية وضمن تقييم الشركة لهذه المخاطر فقد تم وضع إستراتيجية إشتملت على ضوابط رقابية للتخفيف من حدة هذه المخاطر أخذين بعين الاعتبار عنصري العائد والمخاطر .

إن أركان إدارة المخاطر الفعالة هي التعرف والقياس والإدارة والرقابة على مخاطر التأمين ومخاطر المالية والتي تؤثر بشكل سلبي على ربحية الشركة وسمعتها وتضمن تحقيق عائد يتناسب مع هامش المخاطر المذكورة .

## ١ - مخاطر التأمين

### ١ - مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناتجة عن عدم التأكد من حدوث وتوقيت وقيمة المطالبات التأمينية . يمكن إدارة مخاطر التأمين من خلال متابعة حجم ونوع جميع التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة .

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظراً إلى طبيعة عقد التأمين ، بحيث يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه .

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار والإكتتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين ، وعليه فإن توالي المطالبات والمنافع وحدثها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة الوقوع حوادث التأمين مفاجئاً وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة .

هذا وكما تنوعت المحفظة التأمينية ، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها وقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب بعقود التأمين لتتويع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة .

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى ، لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة .

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من التزامات الشركة تجاه المؤمنين . وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة التأمين بالتزاماتها .

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية إكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة ومعالجة الحوادث معالجة فعالة وتضع الشركة الأسس الإكتتابية التي توفر المعايير لاختيار الأخطار .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية أدناه وفقاً للتعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بمخصص الأقساط غير المكتسبة بتاريخ القوائم المالية كما أعد التحليل على فرض أن مبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام ، ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار (١%) والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول لمدى دقة احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة .

٢ - تركيز مخاطر التأمين  
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ :

| المجموع    | الحياة  | الفروع | الطبي     | المسؤولية | الحريق والأضرار | البحري  | السيارات  | الإجمالي<br>الصافي<br>المجموع |
|------------|---------|--------|-----------|-----------|-----------------|---------|-----------|-------------------------------|
| دينار      | دينار   | دينار  | دينار     | دينار     | دينار           | دينار   | دينار     |                               |
| ٦,٩٠٠,٥٧٩  | ٢١٣,٢٥٩ | ٣,٣٩٤  | ١,٠١٥,٣٩٦ | ٢٣٧,٢٤٨   | ١,٢٨٠,٨٤١       | ٢٦٦,٤٦١ | ٣,٨٨٣,٩٨٠ |                               |
| ٤,٣٣٠,٣٥٢  | ٢٦,٦٧٢  | ٥٠٦    | ٧٢٨,١٣١   | ٢٦,٣٦٧    | ١٠٣,٨٤١         | ٨٠,٩٦٩  | ٣,٣٦٣,٨٦٦ |                               |
| ١١,٢٣٠,٩٣١ | ٢٣٩,٩٣١ | ٣,٩٠٠  | ١,٧٤٣,٥٢٧ | ٢٦٣,٦١٥   | ١,٣٨٤,٦٨٢       | ٣٤٧,٤٣٠ | ٧,٢٤٧,٨٤٦ |                               |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ :

| المجموع   | الحياة | الفروع | الطبي   | المسؤولية | الحريق والأضرار | البحري  | السيارات  | الإجمالي<br>الصافي<br>المجموع |
|-----------|--------|--------|---------|-----------|-----------------|---------|-----------|-------------------------------|
| دينار     | دينار  | دينار  | دينار   | دينار     | دينار           | دينار   | دينار     |                               |
| ٥,٤٧١,٥٤٨ | ٣٢,٦٦١ | ١,٦٩١  | ٣٥٩,٩١٩ | ١٢٩,٧٤١   | ٨٤٢,٨٤٠         | ٤٢٤,٩٣٣ | ٣,٦٧٩,٧٦٣ |                               |
| ٣,٤٦٠,٦٨٠ | ٦,٩٥٦  | ٣٨     | ٢٩٢,١٧٤ | ٣٢,١٤٨    | ٦٣,٥٣٣          | ٧٥,٢٤٠  | ٢,٩٩٠,٥٩١ |                               |
| ٨,٩٣٢,٢٢٨ | ٣٩,٦١٧ | ١,٧٢٩  | ٦٥٢,٠٩٣ | ١٦١,٨٨٩   | ٩٠٦,٣٧٣         | ٥٠٠,١٧٣ | ٦,٦٧٠,٣٥٤ |                               |

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |            | ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ |            | حسب المناطق الجغرافية<br>داخل المملكة<br>المجموع |
|---------------------|------------|----------------|------------|--------------------------------------------------|
| مطلوبات             | موجودات    | مطلوبات        | موجودات    |                                                  |
| دينار               | دينار      | دينار          | دينار      |                                                  |
| ٦,٥٤٥,٥٨٨           | ١٩,٤٨٨,٣٦٨ | ٧,١٤١,٦٨١      | ١٩,٢٨١,٧١٨ |                                                  |
| ٦,٥٤٥,٥٨٨           | ٤٨٨,٣٦٨,١٩ | ٧,١٤١,٦٨١      | ١٩,٢٨١,٧١٨ |                                                  |

تتركز الموجودات والمطلوبات العائدة للذمم المدينة والدائنة حسب القطاعات كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |           | ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ |           | حسب القطاع<br>قطاع خاص<br>المجموع |
|---------------------|-----------|----------------|-----------|-----------------------------------|
| مطلوبات             | موجودات   | مطلوبات        | موجودات   |                                   |
| دينار               | دينار     | دينار          | دينار     |                                   |
| ٦٤٩,٨٩٩             | ٢,١٧٤,٣٦٩ | ٦٤٤,٤٨٨        | ٣,٢٩٤,٨٦٧ |                                   |
| ٦٤٩,٨٩٩             | ٢,١٧٤,٣٦٩ | ٦٤٤,٤٨٨        | ٣,٢٩٤,٨٦٧ |                                   |

#### ب - المخاطر المالية

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى إدارة الشركة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر الائتمان ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق .

وتتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية و المطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

#### ١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر أسعار الصرف ، مخاطر ادوات الملكية .

#### ٢ - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها . تتضمن عملية إدارة المخاطر ما يلي :

- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة .
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون .

- ويُلخص الجدول أدناه إستحقاقات الإلتزامات المالية (على أساس الفترة المُتبقيّة للإستحقاق من تاريخ البيانات المالية) :

| ٣٠ حزيران ٢٠٠٩                             | أقل من شهر | من شهر إلى ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من ٦ شهور إلى سنة واحدة | من سنة حتى ٣ سنوات | المجموع    |
|--------------------------------------------|------------|-------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|------------|
| المطلوبات :                                | دينار      | دينار             | دينار                | دينار                   | دينار              | دينار      |
| ذمم معيدي التأمين                          | -          | ٩٣١,٦٦٣           | ٥٢٨,٦٧٨              | -                       | -                  | ١,٤٦٠,٣٤١  |
| دائنون                                     | -          | ٩٥,١٢٦            | ٤٢٩,٦٥٩              | ١١٩,٧٠٣                 | -                  | ٦٤٤,٤٨٨    |
| مطلوبات أخرى                               | ٢,٩٤١      | ٣٦,٥٣٤            | ٥٩,١٠٥               | -                       | -                  | ٩٨,٥٨٠     |
| المجموع                                    | ٢,٩٤١      | ١,٠٦٣,٣٢٣         | ١,٠١٧,٤٤٢            | ١١٩,٧٠٣                 | -                  | ٢,٢٠٣,٤٠٩  |
| مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة) | ٧,٠٣٤,٧٤٢  | ١,٤١٤,٠٨٧         | ١,٥٨٧,٦٧٩            | ٢,٧٦٨,٣٣٠               | ٦,٤٧٦,٨٨٠          | ١٩,٢٨١,٧١٨ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨                        | أقل من شهر | من شهر إلى ٣ شهور | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من ٦ شهور إلى سنة واحدة | من سنة حتى ٣ سنوات | المجموع    |
|--------------------------------------------|------------|-------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|------------|
| المطلوبات :                                | دينار      | دينار             | دينار                | دينار                   | دينار              | دينار      |
| ذمم معيدي التأمين                          | -          | ٨٥٠,٣١٠           | ٥٠٨,٤٩٥              | -                       | -                  | ١,٣٥٨,٨٠٥  |
| دائنون                                     | -          | ٢٤٠,٣٦٦           | ٣٣٣,٧٣٣              | ٧٥,٨٠٠                  | -                  | ٦٤٩,٨٩٩    |
| مطلوبات أخرى                               | -          | ٤٩,٧٩٦            | ١٤٠,٠٩٦              | -                       | -                  | ١٨٩,٨٩٢    |
| المجموع                                    | -          | ١,١٤٠,٤٧٢         | ٩٨٢,٣٢٤              | ٧٥,٨٠٠                  | -                  | ٢,١٩٨,٥٩٦  |
| مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة) | ٧,٢٠٠,٥٧٠  | ١,٤٥١,٧٠٨         | ٢,١٨٩,٩٧٢            | ٢,٢١١,٥١١               | ٦,٤٣٤,٦٠٧          | ١٩,٤٨٨,٣٦٨ |

#### ٢٩- المُعاملات مع أطراف ذات علاقة

- قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المُساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة ، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر جيدة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات (في حالة وجود مُخصصات يتم تحديد مبالغها).

- فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

| عناصر الميزانية :<br>ذمم مدينة | ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
|--------------------------------|----------------|---------------------|
|                                | دينار          | دينار               |
|                                | ٨١١,٤٨٥        | ١٦٦,١٢٦             |

| عناصر بيان الدخل :<br>ايرادات الاقساط المكتتبة<br>التعويضات المدفوعة | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                      | دينار                                 | دينار                                 |
|                                                                      | ٨٧٩,٢١٣                               | ٣٧٤,٧٥٤                               |
|                                                                      | ١٠٧,٠٦٠                               | ٣٩٧,٧٣٢                               |

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

| البيان             | ٢٠٠٩   | ٢٠٠٨   |
|--------------------|--------|--------|
| رواتب ومكافآت أخرى | دينار  | دينار  |
|                    | ٩٤,٨٧٧ | ٥٢,٥٠٠ |

### ٣٠- إدارة رأس المال

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة الشركة إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال الشركة وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بما لا يزيد عن ٢٠% والأرباح المدورة .

تراعي الشركة تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة ، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطط الشركة الإستراتيجية وموازناتها التقديرية . يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ، ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري .

- هامش الملاءة كما هو بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ١٤,٢٩٢,٤٧٤             | ١٤,٢٩٧,٦٤٤        |
| ٢,٤٩٦,٤٤٨              | ٢,٢٦٧,٧١١         |
| ٤٧٠,٥٧٢                | ٦٢٣,٣٩٧           |
| ٥٤,١٩٥                 | ٤٨,٢٥٢            |
| ١٩,٢٦٥                 | ٤٤,٦١٨            |
| ٣,٠٤٠,٤٨٠              | ٢,٩٨٣,٩٧٨         |
| %٤٧٠                   | %٤٧٩              |

أولاً : رأس المال المتوفر \*

ثانياً : رأس المال المطلوب  
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات  
رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الاكتتابية  
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين  
رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة  
مجموع رأس المال المطلوب

ثالثاً : نسبة هامش الملاءة (رأس المال المتوفر / رأس المال المطلوب) - مرة

\* يتكون رأس المال المتوفر ما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٠٨ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٠٩ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠              | ٨,٠٠٠,٠٠٠         |
| ١,٢٧١,٦٧١              | ١,٢٧١,٦٧١         |
| ١٦٤,٤٧٢                | ١٦٤,٤٧٢           |
| ٤١,٥٠٧                 | ٤١,٥٠٧            |
| ١,٥٠٣,٢٠٨              | ٧٠٣,٢٠٨           |
| -                      | ٢١٦,١٣٤           |
| ٨٠٠,٠٠٠                | -                 |
| ١٠,١٨٠,٨٥٨             | ١٠,٣٩٦,٩٩٢        |

رأس المال الأساسي :

رأس المال المدفوع

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختياري

علاوة الإصدار

الأرباح المدورة

ربح الفترة

ينزل : أرباح مقترح توزيعها

يضاف : رأس المال الإضافي :

التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات

المالية المتوفرة للبيع

الزيادة في قيمة الإستثمارات العقارية

مجموع رأس المال الإضافي

|            |            |
|------------|------------|
| ١,٩٦١,٩٢٢  | ١,٧٤٣,٠٤٥  |
| ٢,١٤٩,٦٩٤  | ٢,١٥٧,٦٠٧  |
| ٤,١١١,٦١٦  | ٣,٩٠٠,٦٥٢  |
| ١٤,٢٩٢,٤٧٤ | ١٤,٢٩٧,٦٤٤ |

### ٣١- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او

تسويتها:

| ٣٠ حزيران ٢٠٠٩    |             |            |                                          |             |           |
|-------------------|-------------|------------|------------------------------------------|-------------|-----------|
| المجموع           | اكتر من سنة | لغاية سنة  | المجموع                                  | اكتر من سنة | لغاية سنة |
| دينار             | دينار       | دينار      | دينار                                    | دينار       | دينار     |
| <b>الموجودات:</b> |             |            |                                          |             |           |
| ٦,١٠٧,٥٨٤         | -           | ٦,١٠٧,٥٨٤  | ودائع لدى البنوك                         |             |           |
| ٢,٠٥٤,٣١١         | -           | ٢,٠٥٤,٣١١  | موجودات مالية للمتاجرة                   |             |           |
| ٤,٢٨٢,٥٩٢         | ٤,٢٨٢,٥٩٢   | -          | موجودات مالية متوفرة للبيع               |             |           |
| ٢٩٨,٨١١           | ٢٩٨,٨١١     | -          | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |             |           |
| ١,٣١٧,٩٣٣         | ١,٣١٧,٩٣٣   | -          | استثمارات عقارية                         |             |           |
| ٣٩٤,٦٢٦           | -           | ٣٩٤,٦٢٦    | نقد في الصندوق ولدى البنوك               |             |           |
| ٢٤٥,١٥٢           | ٩,٤٨١       | ٢٣٥,٦٧١    | أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل            |             |           |
| ٣,٢٩٤,٨٦٧         | ١٠٣,٣٥٧     | ٣,١٩١,٥١٠  | مدن                                      |             |           |
| ٦٩٥,٤٠٠           | ٦٦,٠٧٤      | ٦٢٩,٣٢٦    | ذمم معيدي التأمين - مدينة                |             |           |
| ١٦٤,٤٢٩           | ١٦٤,٤٢٩     | -          | موجودات ضريبية مؤجلة                     |             |           |
| ٢٤,٦٠٠            | ٢٤,٦٠٠      | -          | أبنية تحت التنفيذ                        |             |           |
| ١٨١,٥٨٧           | ١٨١,٥٨٧     | -          | موجودات ثابتة - بالصادف                  |             |           |
| ٢٨,٠١٦            | ٢٨,٠١٦      | -          | موجودات غير ملموسة                       |             |           |
| ١٩١,٨١٠           | -           | ١٩١,٨١٠    | موجودات اخرى                             |             |           |
| ١٩,٢٨١,٧١٨        | ٦,٤٧٦,٨٨٠   | ١٢,٨٠٤,٨٣٨ | مجموع الموجودات                          |             |           |
| <b>المطلوبات:</b> |             |            |                                          |             |           |
| ٣,١٧٣,٩٤٠         | -           | ٣,١٧٣,٩٤٠  | مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي         |             |           |
| ١,١٥٦,٤١٢         | -           | ١,١٥٦,٤١٢  | مخصص الادعاءات - صافي                    |             |           |
| ٨٠,٠٠٠            | -           | ٨٠,٠٠٠     | المخصص الحسابي - صافي                    |             |           |
| ٦٤٤,٤٨٨           | -           | ٦٤٤,٤٨٨    | دائنون                                   |             |           |
| ١,٤٦٠,٣٤١         | -           | ١,٤٦٠,٣٤١  | ذمم معيدي التأمين - الدائنة              |             |           |
| ٢٧٢,٣٧٠           | -           | ٢٧٢,٣٧٠    | مخصصات مختلفة                            |             |           |
| -                 | -           | -          | مخصص ضريبة دخل                           |             |           |
| ٢٥٥,٥٥٠           | ٢٥٥,٥٥٠     | -          | مطلوبات ضريبية مؤجلة                     |             |           |
| ٩٨,٥٨٠            | -           | ٩٨,٥٨٠     | مطلوبات اخرى                             |             |           |
| ٧,١٤١,٦٨١         | ٢٥٥,٥٥٠     | ٦,٨٨٦,١٣١  | مجموع المطلوبات                          |             |           |
| ١٢,١٤٠,٠٣٧        | ٦,٢٢١,٣٣٠   | ٥,٩١٨,٧٠٧  | الصافي                                   |             |           |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

| المجموع    | اكتر من سنة | لغاية سنة  |
|------------|-------------|------------|
| دينار      | دينار       | دينار      |
| ٦,٠٩٠,٣٩٤  | -           | ٦,٠٩٠,٣٩٤  |
| ٢,١٤٨,٧٩٨  | -           | ٢,١٤٨,٧٩٨  |
| ٤,٢٣٤,٣٦٢  | ٤,٢٣٤,٣٦٢   | -          |
| ٢٩٨,٨١١    | ٢٩٨,٨١١     | -          |
| ١,٣٢٥,٨٤٦  | ١,٣٢٥,٨٤٦   | -          |
| ٨٤٣,٤٠٣    | -           | ٨٤٣,٤٠٣    |
| ٧٨٣,٨٢٣    | ١٥,٩٨١      | ٧٦٧,٨٤٢    |
| ٢,١٧٤,٣٦٩  | ٥١,٩٩٨      | ٢,١٢٢,٣٧١  |
| ٩٧٢,١١٦    | ٤٢,٤٤٣      | ٩٢٩,٦٧٣    |
| ١٦٤,٤٢٩    | ١٦٤,٤٢٩     | -          |
| ١٩٤,٢٤٦    | ١٩٤,٢٤٦     | -          |
| ٣٦,٩٣١     | ٣٦,٩٣١      | -          |
| ٢٢٠,٨٤٠    | -           | ٢٢٠,٨٤٠    |
| ١٩,٤٨٨,٣٦٨ | ٦,٣٦٥,٠٤٧   | ١٣,١٢٣,٣٢١ |
| ٢,١٢٧,١٩٢  | -           | ٢,١٢٧,١٩٢  |
| ١,٣٣٣,٤٨٨  | -           | ١,٣٣٣,٤٨٨  |
| ٥٨,٠٠٠     | -           | ٥٨,٠٠٠     |
| ٦٤٩,٨٩٩    | -           | ٦٤٩,٨٩٩    |
| ١,٣٥٨,٨٠٥  | -           | ١,٣٥٨,٨٠٥  |
| ٢٨٨,٠٦٢    | -           | ٢٨٨,٠٦٢    |
| ٢٨٤,٧٠٠    | -           | ٢٨٤,٧٠٠    |
| ٢٥٥,٥٥٠    | ٢٥٥,٥٥٠     | -          |
| ١٨٩,٨٩٢    | -           | ١٨٩,٨٩٢    |
| ٦,٥٤٥,٥٨٨  | ٢٥٥,٥٥٠     | ٦,٢٩٠,٠٣٨  |
| ١٢,٩٤٢,٧٨٠ | ٦,١٠٩,٤٩٧   | ٦,٨٣٣,٢٨٣  |

الموجودات:

ودائع لدى البنوك  
موجودات مالية للمتاجرة  
موجودات مالية متوفرة للبيع  
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق  
استثمارات عقارية  
نقد في الصندوق ولدى البنوك  
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل  
مدينون - صافي  
ذمم معيدي التأمين - مدينة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
موجودات ثابتة - بالصافي  
موجودات غير ملموسة  
موجودات اخرى  
مجموع الموجودات

المطلوبات:

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي  
مخصص الادعاءات - صافي  
المخصص الحسابي - صافي  
دائنون  
ذمم معيدي التأمين - الدائنة  
مخصصات مختلفة  
مخصص ضريبة دخل  
مطلوبات ضريبية مؤجلة  
مطلوبات اخرى  
مجموع المطلوبات  
الصافي



### ٣٢ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,١٢٣,٣٤٠ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ ويرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

### ٣٣ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ الميزانية العامة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٧٩,٣٧٧ دينار ، تأميناتها النقدية ٧,٩٣٧ دينار .

### ٣٤ - معايير جديدة ومعدلة

#### أ - معايير وتفسيرات سارية بالفترة الحالية

قامت الشركة بتطبيق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية والتي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية وهي :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) : الأدوات المالية - الإفصاح ؛ إعادة تصنيف الموجودات المالية.
- التفسير رقم (١١) : معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) ، معاملات أسهم الخزينة للمجموعة.
- التفسير رقم (١٢) : ترتيبات إمتياز الخدمات.
- التفسير رقم (١٤) : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) ، حد الموجودات ذات المنفعة المعرفة والحد الأدنى من متطلبات التمويل وتفاعلاتها.

لم يؤد تطبيق أية من هذه المعايير أو التفسيرات إلى أية تغييرات على السياسات المحاسبية للشركة.

#### ب - المعايير والتفسيرات الصادرة غير السارية بعد

كانت المعايير والتفسيرات التالية صادرة بتاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض البيانات المالية (تعديلات) \*
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - العرض (تعديلات) المتعلق بالأدوات المالية القابلة للإسترداد والمطلوبات الناتجة عن التصفية \*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) : تكاليف الإقتراض (تعديلات) \*
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : الأدوات المالية - الإعراف والقياس (تعديلات) ؛ الينود المؤهلة للنحوط \*\*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. \*
- ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة (تعديلات) والمتعلق بكلفة الإستثمار لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. \*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) : تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة - نسخة منقحة \*\*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢) : الدفعات القائمة على الأسهم (تعديلات) المتعلق بشروط المنح والغاؤها \*

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) : إندماج الأعمال (تعديلات) – نسخة شاملة حول تطبيق أسلوب الشراء والتعديلات الناتجة لكل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : البيانات المالية الموحدة والمنفصلة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصاص في المشاريع المشتركة \*\*
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) : القطاعات التشغيلية \*
- التفسير رقم (١٣) : برامج ولاء العملاء \*\*
- التفسير رقم (١٥) : إتفاقيات إنشاء العقارات \*
- التفسير رقم (١٦) : التحوط لصادفي الإستثمار في العمليات الأجنبية \*\*\*
- التفسير رقم (١٧) : توزيع الموجودات غير النقدية للمالكين \*\*
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٥) وكل من معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(١٦) و(١٩) و(٢٠) و(٢٣) و(٢٧) و(٢٨) و(٢٩) و(٣١) و(٣٦) و(٣٨) و(٣٩) و(٤٠) و(٤١) الناتجة عن التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في أيار ٢٠٠٨ \*
- \* تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٠٩
- \*\* تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في تموز ٢٠٠٩
- \*\*\* تطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أول تشرين الأول ٢٠٠٩

تتوقع إدارة الشركة أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في البيانات المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر مادي على البيانات المالية للشركة.

### ٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتناسب مع تصنيف أرقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ .