

Al-Manara Insurance PLC.

Al Shmesani - Prince Shaker Bin Zaid Street

Tel.: + 962-6-5656012

Fax: + 962-6-5658482

P.O. Box 1912, Amman 11118, Jordan

E-mail: info@almanarainsurance.com



شركة المنارة للتأمين ش م ع

الشميساني - شارع الأمير شاكر بن زيد

هاتف: ٥٦٥٦٠١٢ - ٦ - ٩٦٢

فاكس: ٥٦٥٨٤٨٢ - ٦ - ٩٦٢

صندوق بريد ١٩١٢، عمان ١١١١٨، الأردن

بريد إلكتروني: info@almanarainsurance.com

التاريخ: 2010/7/28

الرقم: 2010/1218

السادة بورصة عمان المحترمين ..

SEMI ANNUAL - ARSI - 29/7/2010

عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع البيانات المالية كما في 2010/6/30

نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة كما في 2010/6/30 حسب الاصول المتبعة

وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،

محمود عبد الرحمن حمدان
المدير العام

٢
المدير العام
٢٩ تموز ٢٠١٠
٣٦٠٠
٢٠١٣
١٦/٨/١١

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

مع تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات	الصفحة
تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٣ - ٤
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز	٥
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز	٦
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز	٨
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز	٩
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز كما في بداية أول فترة مقارنة	١٠
بيان إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة	١١
بيان تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة	١٢
بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموجزة	١٣
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١٤ - ٣٨

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق لمجموعة شركة المنارة للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة - والشركات التابعة لها " المجموعة " كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من بيانات الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز والتدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " إعداد التقارير المالية المرحلية " وفقاً لتعليمات وقرارات هيئة التأمين الأردنية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً لمراجعتنا. إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٠، كما أن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ قد تم مراجعتها من قبل مدقق الحسابات الآخر والذي أصدر تقرير المراجعة غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٠٩.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من إجراء استفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية أخرى وإجراءات مراجعة أخرى، يقل نطاق المراجعة بشكل جوهري عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد المرحلي الموجز للمجموعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وأداءها المالي الموحد المرحلي الموجز وتدفقاتها النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " إعداد التقارير المالية المرحلية " ووفقاً لتعليمات وقرارات هيئة التأمين الأردنية.



شركة القواسمي وشركاه
عمان- الأردن

هاتف ٥٦٥-٧٠٩٠ (٦) ٩٦٢٢+
فاكس ٥٦٨-٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢٢+

فقرة توكيدية

دون التحفظ في استنتاجنا وكما يرد في الإيضاح رقم (٣٥) حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لقد تم تعديل وإعادة عرض بعض أرقام المقارنة بمبلغ ٤١٥,٧٢٤ دينار نتيجة وجود فرق في التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع عبارة عن فرق تقييم الاستثمار في شركة البحار للاستثمار والتجارة (شركة تابعة) نتيجة لفرق تقييم أسهم الخزينة التي تملكها الشركة التابعة والذي نشأ عن تغيير في السياسة المحاسبية من طريقة حقوق الملكية إلى الكلفة، بحيث تم التعديل على الرصيد الإفتتاحي للخسائر المتراكمة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.

تنتهي السنة المالية للمجموعة في ٣١ كانون الأول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة ولأغراض هيئة الأوراق المالية وليس لأي أغراض أخرى كما لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع البيانات المالية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وإن الأداء المالي للفترة المالية المرحلية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٠.

KPMG
القواسمي وشركاه

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تموز ٢٠١٠



مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) "معدلة ومعاد عرضها" * دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	
			الموجودات
			الاستثمارات:
٦,٣٤٧,٥٦٥	٥,١١٠,٦٢٢	٥	ودائع لدى البنوك
٣,٨٧١,٦٣١	٣,٦٣٣,١٩٦	٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	٨	استثمارات عقارية
١٢,٩٤٩,٨٧١	١٢,٢٧٤,٤٩٣		مجموع الاستثمارات
٧٦٣,٧٢٤	٧٩٧,٢٧٣	٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٠٥,٢٣٠	٥٤٩,٠٠١	١٠	شيكات برسم التحصيل
١,٤٦٨,٨٥٧	٢,١٧٩,٩٢٢	١١	مدنيون
١٠٦,٩٥٨	١٦١,٦٠٢	١٢	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٢٥٤,٥٦٣	٣٧٦,٢٨٧	١٤	أرصدة مدينة أخرى
٩٨,٢٦٩	١٨٤,٦٧٢	١٥	ممتلكات ومعدات
٢,٣٥٢,٣٦٣	٢,٩٧٢,٦٢٥	١٦	أبنية قيد الإنشاء
١٨,٥٩٩,٨٣٥	١٩,٤٩٥,٨٧٥		مجموع الموجودات
١,٨٤٤,٧٦٤	٣,١٩٩,٥٨٧		المطلوبات
١,٤١٤,٩٥٣	١,٥٠٨,٧٠٣		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
			مخصص الادعاءات - صافي
٣,٢٥٩,٧١٧	٤,٧٠٨,٢٩٠		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٢٧,٦٥٠	٤٨٦,٦٩٨	١٧	دائنون
١,٤١٢,٩٨١	١,٠٢١,٣٠٧	١٨	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٦,٤٧٣	٥٤,٦٣٣	١٩	مخصصات مختلفة
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٧٢,٤٩٨	١٠١,٧٢٨	٢٠	أرصدة دائنة أخرى
٥,٠٣٧,٨١٩	٦,٣٨١,١٥٦		مجموع المطلوبات
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١		رأس المال المدفوع
(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)		احتياطي إجباري
(٢٦٦,٤٥٨)	(٣١٧,٢٠١)		أسهم خزينة
(٦,٤٣٨,٧٢٤)	(٦,٨٣٥,٢٧٨)		التغير المتراكم في القيمة العادلة (الخسائر) المتراكمة
١٣,٥٦٢,٠١٦	١٣,١١٤,٧١٩		صافي حقوق المساهمين
١٨,٥٩٩,٨٣٥	١٩,٤٩٥,٨٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

* إيضاح رقم (٣٥) يبين اثر إعادة التعديل.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٤٧,٦٩٨	٤,٥٤٠,١٩٩	١,٥٥٤,٥٤٤	٢,٩٨٢,٧١٢	الإيرادات :
(٦١٧,٩٤٩)	(٨١٩,٧٨٨)	(٣٥٠,٢٤٨)	(٤٥٣,٣٥٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢,٠٢٩,٧٤٩	٣,٧٢٠,٤١١	١,٢٠٤,٢٩٦	٢,٥٢٩,٣٦٢	يطرح: حصة معيدي التأمين
				صافي الأقساط المكتتبة
١٣٨,٦٣٩	(١,٣٥٤,٨٢٤)	(٢٠٩,٠٣٦)	(١,١٨٥,٦٢١)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٢,١٦٨,٣٨٨	٢,٣٦٥,٥٨٧	٩٩٥,٢٦٠	١,٣٤٣,٧٤١	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٩١,١٢٣	١٢٨,٧١٦	٤٩,٤٢٤	٩٠,٧٣٦	إيرادات العمولات
٧٦,٢٤٥	١٩٤,٤٢٩	٤٢,٥٩٢	١١١,٢٥٦	بدل خدمة إصدار بوالص تأمين وأخرى
١٩٠,٨٧٢	١٨٩,٣٧٥	٩٨,٦٣٦	٩٠,٤١٤	٢١ فوائد دائنة
(١,٥٦٠,١٦٢)	١١١,٨٣٦	(١,٥٢١,١٨١)	٩٥,٨٥٣	٢٢ أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات
٥٤,٥٦٦	(٤٦,٥٩٥)	٣١,٨٩٦	(٢١,٢٢٧)	٢٣ (مصاريف) إيرادات أخرى
١,٠٢١,٠٣٢	٢,٩٤٣,٣٤٨	(٣٠٣,٣٧٣)	١,٧١٠,٧٧٣	مجموع الإيرادات
٣,٣٦٤,٩٠٨	٢,٩٣٣,٧٢٢	١,٧٧٥,٩٥٢	١,٥٢٩,٤١٦	التعويضات والخسائر والمصاريف:
(٥٤٩,٥٣٩)	(٣٦٧,٢٥٢)	(٢٨٠,١٦٧)	(١٥٦,٠٠٥)	التعويضات المدفوعة
(٩٦٨,٤٩٦)	(٣٣٨,٩٤٧)	(٦٥٠,٧٥١)	(٢٢٨,٧٨٦)	يطرح: مستردات
١,٨٤٦,٨٧٣	٢,٢٢٧,٥٢٣	٨٤٥,٠٣٤	١,١٤٤,٦٢٥	يطرح: حصة معيدي التأمين
				صافي التعويضات المدفوعة
(٩٢,٨٨٨)	٩٣,٧٥٠	(١٠٠,٠١١)	١٦٣,٥٧٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٥٣٢,٣١٤	٥١٨,٣٦٢	٢٥٦,٠٤٧	٢٦٦,٨٧٣	مصاريف إدارية موزعة
٥٦,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	أقساط فائض الخسارة
١١٣,٦٣٠	١٩٧,٥١٨	٦٦,٨٧٧	١٢٨,٤٠٤	تكاليف اقتناء بوالص
٣٦,٦١٥	٧٦,٠٠٥	٢٤,٠٧٢	٤٤,٢٦٠	مصاريف أخرى خاصة بالاككتابات
٢,٤٩٢,٥٤٤	٣,١٦٩,١٥٨	١,١٢٠,٠١٩	١,٧٧٥,٧٣٨	صافي عبء التعويضات
٨٠,٩٤٠	٨٤,٥٣٨	٤٠,٨٠٨	٤٥,٤٣٩	٢٤ نفقات الموظفين
١٨,٤٨٧	١٧,٣٣٣	٩,٢٦٩	٧,٦٠٩	١٥ استهلاكات ممتلكات ومعدات
٥٢,١٣٨	٤٥,٠٥٢	٢٣,٢٠٤	٢١,٢٧٨	٢٥ مصاريف إدارية
٨,٣٩٣	٢١,٩٨١	٨,٣٩٣	١٤,٢٨٨	خسائر التدني في المدينين
-	١,٨٤٠	-	٧٠٨	مصاريف أخرى
١٥٩,٩٥٨	١٧٠,٧٤٤	٨١,٦٧٤	٨٩,٣٢٢	صافي المصروفات
(١,٦٣١,٤٧٠)	(٣٩٦,٥٥٤)	(١,٥٠٥,٠٦٦)	(١٥٤,٢٨٧)	(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(٨,٥٠٠)	-	(٨,٥٠٠)	٧٠٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٦٣٩,٩٧٠)	(٣٩٦,٥٥٤)	(١,٥١٣,٥٦٦)	(١٥٣,٥٧٩)	(الخسارة) للفترة
(٠,٠٧٨)	(٠,٠١٩)	(٠,٠٧٢)	(٠,٠٠٧)	٢٦ (الخسارة) للسهم الواحد / الأساسي والمخفف

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٦٣٩,٩٧٠)	(٣٩٦,٥٥٤)	(١,٥١٣,٥٦٦)	(١٥٣,٥٧٩)
(الخسارة) للفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
٣٧٤,٦٠٠	(٥٠,٧٤٣)	٢٣٣,١٥٥	٩٦,٥٨٥
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع			
٣٧٤,٦٠٠	(٥٠,٧٤٣)	٢٣٣,١٥٥	٩٦,٥٨٥
صافي التغير في القيمة العادلة للفترة			
(١,٢٦٥,٣٧٠)	(٤٤٧,٢٩٧)	(١,٢٨٠,٤١١)	(٥٦,٩٩٤)
إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة			

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة شركة المنزلة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة " عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي الموجز

المجموع دينار	(خسائر) متراكمة * دينار	التغير المتراكم في القيمة الحالية * دينار	أسهم الغزينة دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال المدفع دينار
١٤,٨٨٨,٣٩٦	(٥,٧٤٨,٤٥٨) ٤١٥,٧٢٤	(١٣٠,٣٤٤) (٤١٥,٧٢٤)	(١,٧٣٨,١٣٣) -	٥٠٥,٣٣١ -	٢١,٠٠٠,٠٠٠ -
١٤,٨٨٨,٣٩٦	(٤,٨٣٢,٧٣٤)	(٥٤٦,٠٦٨)	(١,٧٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	٢١,٠٠٠,٠٠٠
(١,٢٦٥,٣٧٠)	(١,٦٣٩,٩٧٠)	٣٧٤,٦٠٠	-	-	-
١٣,٦٢٣,٠٢٦	(٦,٤٧٢,٧٠٤)	(١٧١,٤٦٨)	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	٢١,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٥٦٢,٠١٦ (٤٤٧,٢٩٧)	(٦,٤٣٨,٧٢٤) (٣٩٦,٥٥٤)	(٢٦٦,٤٥٨) (٥٠,٧٤٣)	(١,٢٣٨,١٣٣) -	٥٠٥,٣٣١ -	٢١,٠٠٠,٠٠٠ -
١٣,١١٤,٧١٩	(٦,٨٣٥,٢٧٨)	(٣١٧,٢٠١)	(١,٢٣٨,١٣٣)	٥٠٥,٣٣١	٢١,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المطلوبات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
* إيضاح رقم (٣٥) يبين أثر إعادة التعديل.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩
(مراجعة غير مدققة) " معاملة ومعاد عرضها "

الرصيد في بداية الفترة قبل التعديل
إثر تصحيح خطأ محاسبي (إيضاح رقم (٣٥))
الرصيد في بداية الفترة بعد التعديل

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠
(مراجعة غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة
إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
(١,٦٣١,٤٧٠)	(٣٩٦,٥٥٤)	(الخسارة) الفترة قبل الضريبة
		التعديلات:
١٨,٤٨٧	١٧,٣٣٣	١٥ استهلاكات ممتلكات ومعدات
٨,٣٩٣	٢١,٠١١	١١ مخصص تدني مدينون
-	٩٧٠	١٢ مخصص تدني ذمم معيدي التأمين - مدينة
١,٦٠٦,٩٥٤	-	٢٢ خسارة تدني في الاستثمارات المتوفرة للبيع
(١٠,٢٢٨)	(٦٨,٥٧٥)	٢٢ (أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٨,٦٣٩)	١,٣٥٤,٨٢٤	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٩٢,٨٨٨)	٩٣,٧٥٠	صافي مخصص الإذاعات
(٢٣٩,٣٩١)	١,٠٢٢,٧٥٩	
(٣١٦,٥٠٢)	٥٦,٢٢٩	التغير في شيكات برسم التحصيل
٦٦,٢٦٨	(٧٣٢,٠٧٦)	التغير في مدينون
(٥٤,١٩٦)	(٥٥,٦١٤)	التغير في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٨٨,٩٣٩)	(١٢١,٧٢٤)	التغير في الأرصدة المدينة الأخرى
٢٤٣,٦٠٥	٢٥٩,٠٤٨	التغير في دائنون
(١٤٣,٩٢٥)	(٣٩١,٦٧٤)	التغير في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(١٤,٨٠٣)	(١,٨٤٠)	التغير في مخصصات مختلفة
(٢٢,٢٢٧)	٢٩,٢٣٠	التغير في الأرصدة الدائنة الأخرى
(٥٧٠,١١٠)	٦٤,٣٣٨	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥٧,٩٥٣)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٧٢٨,٠٦٣)	٦٤,٣٣٨	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :		
(٩٠,٤٧٣)	٢٥٦,٢٦٧	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٨٠٠,٠٠٠)	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٧٥٥,٠٥٦	-	قروض أوراق تجارية
(٣٣٨,٠٥٩)	(٦٢٠,٢٦٢)	أبنية قيد الإنشاء
(١,٣٦٧)	(١٠٣,٧٣٧)	١٥ شراء ممتلكات ومعدات
٢,٣٢٥,١٥٧	(١,٢٦٧,٧٣٢)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
١,٥٩٧,٠٩٤	(١,٢٠٣,٣٩٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٩٧٥,٥٦١	٧,١١١,٢٨٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٥٧٢,٦٥٥	٥,٩٠٧,٨٩٥	٢٧ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة " عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز كما في بداية أول فترة مقارنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مدققة) "معدلة ومعاد عرضها" * دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ (مدققة) "معدلة ومعاد عرضها" * دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مراجعة غير مدققة) دينار	الموجودات
٤,١٦٢,٧٤٥	٦,٣٤٧,٥٦٥	٥,١١٠,٦٢٢	الاستثمارات:
٥,٢٧٤,٦٧٧	٣,٨٧١,٦٣١	٣,٦٣٣,١٩٦	ودائع لدى البنوك
٢,٧٥٥,٠٥٦	-	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	قروض وأوراق تجارية
١,١٧٦,١٣٩	١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
			استثمارية عقارية
١٤,٨٦٨,٦١٧	١٢,٩٤٩,٨٧١	١٢,٢٧٤,٤٩٣	مجموع الاستثمارات
١,٠٣٧,٨١٦	٧٦٣,٧٢٤	٧٩٧,٢٧٣	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٣٠,٧٨٤	٦٠٥,٢٣٠	٥٤٩,٠٠١	شيكات برسم التحصيل
١,٤١٠,٠٣٦	١,٤٦٨,٨٥٧	٢,١٧٩,٩٢٢	مدنيون
٩٩,٣٠٦	١٠٦,٩٥٨	١٦١,٦٠٢	ذمم معيدي التأمين - مدينة
٣٠٤,٢١٧	٢٥٤,٥٦٣	٣٧٦,٢٨٧	أرصدة مدينة أخرى
١٣٤,٤٢٥	٩٨,٢٦٩	١٨٤,٦٧٢	ممتلكات ومعدات
١,٧١٩,٤٦٤	٢,٣٥٢,٣٦٣	٢,٩٧٢,٦٢٥	أبنية قيد الإنشاء
٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٨,٥٩٩,٨٣٥	١٩,٤٩٥,٨٧٥	مجموع الموجودات
٢,١٥٦,٣٨٣	١,٨٤٤,٧٦٤	٣,١٩٩,٥٨٧	المطلوبات
١,٤٢٥,١٤١	١,٤١٤,٩٥٣	١,٥٠٨,٧٠٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
			مخصص الادعاءات - صافي
٣,٥٨١,٥٢٤	٣,٢٥٩,٧١٧	٤,٧٠٨,٢٩٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٦٧,١٦٥	٢٢٧,٦٥٠	٤٨٦,٦٩٨	دائنون
٩٣٧,٧٠٤	١,٤١٢,٩٨١	١,٠٢١,٣٠٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٩,٥٣٧	٥٦,٤٧٣	٥٤,٦٣٣	مخصصات مختلفة
١٨٦,٣١٣	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٠٢٦	٧٢,٤٩٨	١٠١,٧٢٨	أرصدة دائنة أخرى
٥,١١٦,٢٦٩	٥,٠٣٧,٨١٩	٦,٣٨١,١٥٦	مجموع المطلوبات
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١	رأس المال المدفوع
(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	احتياطي إجباري
(٥٤٦,٠٦٨)	(٢٦٦,٤٥٨)	(٣١٧,٢٠١)	أسهم خزينة
(٤,٨٣٢,٧٣٤)	(٦,٤٣٨,٧٢٤)	(٦,٨٣٥,٢٧٨)	التغير المتراكم في القيمة العادلة (الخسائر) المتراكمة
١٤,٨٨٨,٣٩٦	١٣,٥٦٢,٠١٦	١٣,١١٤,٧١٩	صافي حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٤,٦٦٥	١٨,٥٩٩,٨٣٥	١٩,٤٩٥,٨٧٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

* إيضاح رقم (٣٥) يبين اثر إعادة التعديل.

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة " و
المرتبطة الأرنذنية الهاشمية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان إيرادات الاكساب لاصال التامينات العامة الموحدة المرحلية الموحدة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

المجموع	لجميع الاعلى		الطمي		المسوية		المرق والامتداد		الطون		المرى والنق		المربك		
	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١٠	
مبيل	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	الاقسط المتبقية:
٢,٣٨٢,٧٩٨	٤,٣٥١,٣٨٢	١٨,٤٥٢	٢١,٧٤٩	١٢٦,٣٠٧	١٥٤,٧٢٤	١٣,٦١٤	١٠,٨٦٣	١٣٩,٩١٠	٣٠٠,١١٤	١٤٧,٥١٨	(٧١,٩٥٧)	١٣٦,٧٩٨	٧٨٦,٥٨١	١,٨٠١,١٩٩	الاصال المبورة
٢٦٣,٩٠٠	٢٨٨,٨١٥	٣,٧٧٨	١٦,٧٥٧	-	-	٢٨,٩٢٦	٧٨,٥١٠	١٠٠,١١٨	٢٤,٠٢٤	٢,٤٨٥	٢,٦٩٨	٤,٦١٥	٥,٩٣١	١١٢,٨٦٨	اعادة التأمين
															الاختلري الوارد
٢,١١٨,٦٩٨	٤,٥٤٠,١٩٨	٢٢,٢٢٠	٢٨,٥٠٦	١٢٦,٣٠٧	١٥٤,٧٢٤	٥٢,٥٥٠	٨٩,٣٧٢	٢٤٠,٠٢٨	٣٢٤,١٣٨	١٥٠,٠٠٣	(٦٩,٣٥٩)	١٤٦,٤١٣	٢٢٢,٥١٢	١,٩١٥,١٦٧	إجمالي الاقسط المتبقية
(٣٩,٧٥٥)	(٢١٨,٢١٢)	-	-	-	-	-	-	(١٥٠,٩٧)	(١٧,٦٠٦)	-	-	-	-	(٢٤,٦١١)	يزول: الاقسط اعادة التأمين المحلية
(٥٧٨,١٩١)	(٦٠١,٥٧٤)	(١١,٢٦١)	(٣٠,٦٦٩)	(٧٠,٩٥٨)	(٨٤,١٤٦)	(٢٢,٠٣٧)	(٨١,٤٦٠)	(٢٠٨,٦٥٤)	(٢٦٧,٩٥٦)	(١٤٧,٥١٨)	(١٠٦,٧٦٨)	(٢٠٩,٣٠٠)	-	-	الاقسط اعادة التأمين الخارجية
٢,٠٢٩,٧٤٩	٣,٧٢٠,٤١١	١٠,٩٦٩	٧,٨٣٧	٥٥,٣٤٩	٧٠,٥٧٨	١٩,٥١٨	٧,٩١٣	١٦,٦٧٧	٤٨,٥٧٦	٢,٤٨٥	٢,٦٩٨	٣٤,٦٤٥	٨٣,٢١٢	١,٨٩٠,٥٠٦	صافي الاقسط المتبقية
٢,٨٤١,١٤٢	٢,٧١٣,٨١٤	٥,٤٦٥	٢٢,١٨٢	١٧,١٣٧	٢١,٩٢٢	٢٢٧,٢٢٨	٢٨,٨٢٢	١٥٠,٢٨٠	١٧٠,٤٢٢	٢٩٢,٥٤٢	١٨٦,٥٠٤	٩٥,٧٢٢	٥٩,٠٠٥	٢,٠٤٦,٣٥٧	ويضاف: مخصص الاقسط غير المكتسبة -
(١٨٤,٧٥٥)	(٨١٩,٠٥١)	(٢,٤٢٠)	(٦,٨١٩)	(٦,٨٧٨)	(٢١,٥٤٤)	(٢٢٢,٢٥٥)	(٢٩,٧٠٨)	(١٢٧,٠٨٦)	(١٥٦,٩٢٩)	(٢٥٥,٤١٢)	(١١٤,٣٥٤)	(٦٩,٦١٦)	(٣٩,٧١٥)	-	يزول: حقبة مودلي التأمين - أول الترة
٢,١٥٦,٣٨٣	١,٨٤٤,٧٦٣	٣,٠٣٥	١٥,٧٨٥	١٠,٢٥٩	١٠,٣٧٥	٨,٧٧٩	٩,١٢٤	٢٢,٢٩٧	١٣,١٩٤	٣٨,٠٥٠	٧٢,٢٥٠	٢٩,١٠٦	١٩,٢٩٠	٢,٠٤٦,٣٥٧	صافي مخصص الاقسط غير المكتسبة -
٢,٤٢٢,٨٦٦	٢,٨٧١,٢٥٠	١٨,٠٢٥	٥٢,٨٨٩	٢٠,١٩٢	٢٤,٤٠٠	٩٢,٥٤١	٥٢,٨٩٩	١٦٨,٧٥٥	٢٩٨,١٢٨	١٢٧,٩٦٤	٢٠٨,٩١٩	٨٤,٥١٥	١٤٢,٥٥٢	١,٩٥١,٨٦٤	أول الترة
(٤٥٦,١٢٢)	(٦٧١,٦٦٢)	(٩,٢٠٢)	(٢٩,٧٥١)	(٢٠,٢٧٩)	(٢٢,٢٠٠)	(٨٢,٩٥٩)	(٤٧,٦٣٧)	(١٥٢,٨٦١)	(٢٥٩,٨٢١)	(١٢٥,٣٦١)	(١٨٤,٩٨٨)	(١٢٤,٤٠٩)	(١١٦,٢٤٦)	-	يزول: مخصص الاقسط غير المكتسبة - آخر الترة
٢,٠١٧,٧٤٤	٢,١٩٩,٥٨٧	٨,٨٢٢	١٤,١٣٨	٩,٨١٣	١١,١٨٠	٨,٥٨٢	٦,٢٦٢	١٤,٨٩٤	٢٨,٣٠٧	٢,٦٥٣	٢٢,٩٢١	٢١,١٠٦	٢٧,٣٠٦	١,٩٥١,٨٦٤	صافي مخصص الاقسط غير المكتسبة - آخر الترة
١٢٨,٦٣٩	(١,٢٥٤,٨٢٤)	(٥,٧٩٧)	١,٦٤٧	٩٤٦	(٨,٠٥)	١٩٧	٢,٨٦٢	٨,٤٠٣	(٢٥,١١٢)	٢٥,٢٩٧	٤٨,٣١٩	٥,٠٠٠	(٨,٠١٦)	٩٤,٤٩٢	التغير في مخصص الاقسط غير المكتسبة
٢,١١٨,٣٨٨	٢,٣٦٥,٥٨٧	٥,١٢٢	٩,٤٨٤	٥٦,٢٩٥	٢٩,٧٧٢	١٩,٧١٥	١٠,٧٧٥	٢٤,٦٨٠	٢٢,٤٦٣	٣٧,٨٨٢	٥١,٠١٧	٣٩,٦٤٥	٧٥,١٩٩	١,٩٨٤,٩٩٩	صافي الإيرادات المتبقية من الاقسط المتبقية -
															٢,١٢٥,٨٧٩

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة.

مجموعة شركة المنيرة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة " و
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان تكلفة التوزيعات لأصالح التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموزعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

المجموع		فرع اخرى		الطبي		المسؤولية		الضيق والاضرار		الطيران		البحري والثلج		المرحلات	
٣٠ حزيران	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر	بيئر
٣,٣٦٤,٩٠٨	٢,٩١٣,٧٢٢	٤٦١,٥٨٤	٣,٣٩٦	١٢٢,١٨٠	١٣٢,٠٨٩	١٦٥	٧,٩٨١	٢٩١,٦٧٠	١١١,١٦١	٩٤,٠٨٧	-	٧٩,٥٠٥	١٦٦,٥٤٣	٢,٣١٥,٢١٧	٢,٥١٢,٦٥٣
(٥٤٩,٥٣٩)	(٣١٧,٣٥٢)	(٤,٣٠١)	(٣٠٤)	-	-	-	-	(٤,٠٦٨)	(١,٧٥٠)	-	-	(٩٧٥)	-	(٥٤٠,١٩٥)	(٣١٥,١٩٨)
(٩١٨,٤٩٦)	(٣٣٨,٩٤٧)	(٤٥٥,٢١٧)	(٨٤٧)	(٦٤,٤٠٩)	(٧٦,٠٧٣)	-	(٧,١٧٨)	(٢٨٨,٧١١)	(٩٢,٢٣١)	(٩٤,٠٨٧)	-	(٦٥,٩٧٧)	(١٥٣,٣٨٥)	-	(٩,١٢٣)
١,٨٤٦,٨٧٣	٢,٢٢٧,٥٢٣	١,٩٧١	٢,١٤٥	٥٨,٢٧١	٥٦,٠١٦	١٦٥	٨٠٣	(١,١٠٩)	١٧,١٨٠	-	-	١٢,٥٥٣	١٣,١٥٨	١,٧٧٥,٠٢٢	٢,١٣٨,٢٢١
٢,٧٤٠,٤٠٣	٤,٤٣٩,٦٨٠	١٧٩,١٧٦	١٦٧,١٧٦	٤٥,٢٢٠	٣,٩٢٦	٤٠٩,٤٥١	٤١٠,٥٧٦	٢٦٦,٣٠٣	١,٨٦٠,٠٩٨	٣١,٢٤٠	-	٤٦,٦٩٦	٥,٢٠٢	١,٧٥٩,٧١٧	١,٩٩٢,٢٠٢
١١١,٢٢٣	١٠٩,٩٤٨	١٢٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٢٢,٥٧٣	٢١,٤٤٨	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٥٠٠	٢٢,٠٠٠	٣,٥٠٠	-	٥٠٠	٥٠٠	٧,١٥٠	٥٠,٠٠٠
(١,٥١٩,٦٧٣)	(٣٠,٤٠٠,٩٦٥)	(١٧١,٩٩٨)	(١٦٣,٠٠٧)	(٥٠,٨٤٥)	(٩٩,٠٣١)	(٣٦٥,٠٠٠)	(٢٦٠,٠٠٠)	(٢٥١,٨٧٢)	(١,٧٨٨,١٧٤)	(٣١,٢٤٠)	-	(٣٤,٨٨٨)	(٣,٨٥٧)	(٦١٣,٥٣٠)	(٧٠,١٦١)
١,٣٣٢,٢٥٣	١,٥٠٨,٧٠٣	١٩,١٧٨	١٨,٦٧٤	١٦,٩٤٨	٦,٣٤٣	٤٦,٤٥١	٥٢,٥٧٦	١٧,٩٣١	٩٣,٩٢٤	٣,٥٠٠	-	١١,٩٠٨	١,٨٤٥	١,٣٦٦,٣٢٧	١,٣٣٥,٣٤١
٣,٥٤٨,٥٨٣	٢,٩١٠,٠٤٣	٧٠٤,٠٥٤	٢,٤٤٣٦	٣,٣١٧	٣,٩٢٥	٤٠٨,٥٨٧	٤٠٩,٤٥١	٥٦٢,٢٤٥	٧٨٧,٨٠٨	٣١,٢٤٠	-	٥٣,٣٦٦	١٤,٨٣٧	١,٧٨٥,٧٧٤	١,٩٨٩,٥٩٥
١٦٦,٤٤٣	١٠٢,١١٧	٦٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٢٠,٩٤٣	٢١,٦١٧	٢,٠٠٠	٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣,٥٠٠	-	٥٠٠	٥٠٠	٧٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
(٢,٢٨٩,٨٨٥)	(١,٥٩٧,٢٠٧)	(٦٨٧,٩١٩)	(١٩٢,٦٤٧)	(١٥,٤٧٧)	(١٩,١٥٦)	(٣٦٥,٠٠٠)	(٥٤٣,٢٩٢)	(٢٦٢,٥٥٧)	(٣١,٢٤٠)	-	-	(٣٩,٣٦٦)	(١١,٢١١)	(٦٠٥,٥٥٨)	(٧٤٦,١٣٦)
١,٤٢٥,١٤١	١,٤٤٤,٩٥٢	٧٦,١٣٥	٢٤,٧٧٩	٨,٧٨٣	٦,٣٨٦	٤٣,٥٥١	٤٦,٤٥١	٧٨,٤٥٢	٣٠,٢٥١	٣,٥٠٠	-	١٤,٥٠٤	٤,١٢٦	١,٢٥٠,٢١٦	١,٣٠٢,٩٠٩
(٩٢,٨٨٨)	٩٣,٧٥١	(٥٦,٩٥٧)	(٦,١٠٥)	٨,١٦٥	(٤٣)	٢,٩٠٠	٦,١٢٥	(١٠,٥١٦)	٦٢,٦٧٣	-	-	(٢,٥٩٦)	(٢,٧٨١)	(٣٣,٨٧٩)	٣٢,٣٨٢
١,٧٥٣,٩٨٥	٢,٣٢١,٦٧٤	(٥٤,٩٨٦)	(٣,٩١٠)	٦٦,٤٣٦	٥٥,٩٧٣	٣,٠٦٥	٦,٩٢٨	(١١,١٣٠)	٨٠,٨٥٣	-	-	٩,٩٥٧	١٠,٨٧٧	١,٧٤١,١٤٣	٢,١٧٠,٦٠٣

التوزيعات المدفوعة
بازل : مستندات
حصص مديري التأمين
الخارجي

مطلبي التوزيعات المدفوعة

يختلف : خصص
الإدعاءات المعلقة
آخر الفترة

مخصص الإدعاءات غير مبلغة
بطرح : حصص مديري
التأمين - آخر الفترة

مطلبي مخصص
الإدعاءات - آخر الفترة

بازل : مخصص الإدعاءات
المعلقة - أول الفترة
غير مبلغة

حصص مديري التأمين
- أول الفترة

مطلبي مخصص
الإدعاءات - أول الفترة

التغير في مخصص
الإدعاءات تحت التسمية

مطلبي تكلفة
التوزيعات - لفظة (ع)

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموزعة.

مجموعة شركة العترة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة " و
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أرباح (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة الموحدة المرحلية الموزعة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

المجموع	فروع أخرى		الطبي		الموزونة		المرققة والأضرار		الطيران		البحري والنقل		المرحلت	
٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠ نيلر	٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠ نيلر	٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠ نيلر	٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠ نيلر	٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠ نيلر	٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠ نيلر	٢٠٠٩ ٣٠ حزيران	٢٠١٠ نيلر	٢٠٠٩ ٣٠ حزيران
٢,١٦٨,٣٨٨	٢,٣١٥,٥٨٧	٥,١٧٢	٩,٤٨٤	٥٦,٢١٥	٦٩,٧٧٣	١٩,٧١٥	١٠,٧٧٥	٢٤,٦٨٠	٢٣,٤٦٣	٣٧,٨٨٢	٥١,٠١٧	٣٩,١٤٥	٧٥,١٩٦	١,٩٨٤,٩٩٩
(١,٧٥٣,٩٨٥)	(٢,٣٣١,٢٧٤)	٥٤,٩٨٦	٣,٩٦٠	(٦١,٤٣٦)	(٥٥,٩٧٣)	(٣,٠٦٥)	(١,٩٧٨)	١١,٦٣٠	(٨٠,٨٥٦)	-	-	(٩,٩٥٧)	(١٠,٨٧٧)	(١,٧٤١,١٤٣)
٤١٤,٤٠٣	٤٤,٣٩٣	٦٠,١٥٨	١٣,٤٤٤	(١٠,١٤٤)	١٣,٨٠٠	١٦,٦٥٠	٣,٨٤٧	٣٦,٣١٠	(٥٧,٣٩٠)	٣٧,٨٨٢	٥١,٠١٧	٢٩,٦٨٨	٦٤,٣١٩	٢٤٣,٨٥٦
٩١,١٢٣	١٢٨,٧٦٦	٢,٦١٨	٦,١٩٧	-	-	٣,٤٣٦	٥,٤٣٦	٤١,٦٨٦	٧١,٥٢٤	١٦,٣٨٨	-	٧٧,٥٠٠	٤٥,٥٦٩	-
٧٦,٢٤٥	١٦٦,٦٤٢	٩٧٠	١,٧٥٢	٢,٧٢٢	٢,٨٨٩	٤,١٤٥	٦,٧١٠	١١,٩١٨	٦,٧٧٧	٤,٩٣٠	(٥,٦٧٩)	٢,١٨١	٣,٥٧٢	٤٩,٣٧٩
٥٤,٠٧٠	٧٧,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	٤٠٠	-	-	-	٧٤٤	٥٠٥	٥٢,٩٢١
٦٣٥,٨٤١	٣٦٧,٤٥٨	٦٣,٧٤٦	٢١,٣٩٣	(٧,٤١٩)	١٦,٦٨٩	٢٤,٢٢٦	١٥,٩٨٣	٨٩,٨١٤	٢٠,٩١١	٥٩,٢٠٠	٤٥,٣٣٨	٦٠,١١٣	١١٣,٩٦٥	٣٤٦,١٦٦
١١٣,١٣٠	١٩٧,٥١٧	٣٠	٥٣١	١١,٣٤٨	١٣,٥١٥	٦٨٧	٣٨٢	٧,٢٩٦	٧,٠٨٣	-	-	٣,١٦٤	٣,٠٣٣	٩٠,٦٠٥
٥٦,٠٠٠	٥٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٠٠٠
٥٣٧,٣١٤	٥١٨,٣٦١	٤,٤٦٩	٤,٣٣٠	٢٥,٣٩٤	١٧,٤٠٠	١,٠٥٦٥	١٠,٠٥٦	٤٨,٢٥٧	٣٧,٥٧٦	٣٠,١٥٧	-	٢٨,٤٣٦	٣٢,٨٩٤	٢٨٥,٠٤١
٣٦,٦١٥	٧٦,٠٠٥	٧٨	٩١	١,١٥٦	١,٧١٧	-	-	٣,٩٩٨	٣,٦٣٧	٩٥٩	٩	١,٣٩٨	٢,٧٨١	٢٩,٠٢٦
(٧٣٨,٥٥٩)	(٨٤٧,٨٨٢)	(٤,٥٧٧)	(٤,٩٥٦)	(٣٧,٨٩٨)	(٣٢,٦٣٢)	(١١,٢٥٦)	(١٠,٤٣٣)	(٥٩,٥٥١)	(٤٨,٢٩٦)	(٣١,١٦٦)	(٩)	(٣٢,٤٩٦)	(٣٨,٧٠٠)	(٥٦٠,١٧٦)
(١٠٢,٧١٨)	(٤٨٠,٤٢٤)	٥٩,١٦٩	١٦,٤٤١	(٤٥,٣١٧)	(١٥,٩٤٣)	١٢,٨٧٤	٥,٥٥٠	٣٠,٢٦٣	(٢٧,٣٨٥)	٧٨,٠٨٤	٤٥,٣٢٩	٢٢,٦٢٠	٧٥,٢٥٧	(٢١٤,٥١١)

مجلس الإدارة
المختصة من الإقليم
المكتبة - قلم (د)
بازل: صافي تكلفة
التوزيعات - قلم (ز)

مجلس الإدارة
المختصة من الإقليم
المكتبة

مجلس الإدارة
المختصة من الإقليم
المكتبة

مجلس الإدارة
المختصة من الإقليم
المكتبة

مجلس الإدارة
المختصة من الإقليم
المكتبة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من رقم (١٤) إلى رقم (٣٨) جزءاً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموزعة.

مجموعة شركة المنارة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
والشركات التابعة لها " المجموعة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

١. عام

- أ- تأسست شركة المنارة للتأمين (شركة البحار العربية للتأمين سابقاً) المساهمة العامة المحدودة خلال عام ١٩٧٤ كشركة مساهمة عامة برأسمال مقداره ١٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٦ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢١,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.
- إن الشركة مملوكة بنسبة ٧٦,٧% من قبل شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت والتي تعتبر المساهم الرئيسي في الشركة.
- تقوم الشركة بمزاولة أعمال التأمين ضد الحريق والحوادث والتأمين البحري والنقل وأعمال التأمين على المركبات والمسؤولية والطيران والطبي.
- ب- بموجب كتاب وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) رقم م/ش/ ١ / ٨٢ / ١٦٤٦٥ بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٠٨ تم تغيير اسم الشركة إلى شركة المنارة للتأمين (البحار العربية للتأمين سابقاً).

٢. أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- أ- بيان الالتزام
- تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " إعداد التقارير المالية المرحلية " ووفقاً لتعليمات وقرارات هيئة التأمين الأردنية.
- تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- لا تتضمن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية الموحدة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩، وإن الأداء المالي للفترة المالية الموحدة المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطات والرسوم والتي يتم احتسابها في البيانات المالية الموحدة السنوية في نهاية العام ٢٠١٠.
- تمت الموافقة على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٠، وهي خاضعة لموافقة هيئة التأمين والهيئة العامة للمساهمين.
- تم مراعاة اعتبارات القياس والاعتراف المطبقة في البيانات المالية كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولا يوجد لدى المجموعة أنشطة تتأثر بموسمية زمنية خلال العام.
- تظهر المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

ب- أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموجزة:

- تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة والشركات التابعة.
- يتم إعداد المعلومات المالية للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وبإستثناء شركة البحار للإستثمار والتجارة (شركة تابعة) الخاضعة لقرار التصفية من قبل هيئة مديري الشركة في إجتماعه رقم (٢٠٠٩/١) المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٩، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على المعلومات المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة هذا ولم ينتج عن ذلك أي أثر جوهري على هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تمتلك الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية الشركة	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التأسيس
	دينار	%			
شركة البحار للتجارة والاستثمار	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	التجارة والاستثمار	عمان	٢٠ تموز ١٩٩٤
شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية	٥٠,٠٠٠	١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	٢٠ نيسان ٢٠٠٦
شركة أفاق المحيط للوكالات والعطاءات	١,٥٠٠	١٠٠	تجارة عامة	عمان	٤ حزيران ٢٠٠٩
شركة أبار للاستثمار والتطوير العقاري	١,٥٠٠	١٠٠	استثمارات عقارية	عمان	١٩ أيار ٢٠٠٩

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

٣. السياسات المحاسبية واستخدام التقديرات

- إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ هي نفسها المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- إن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- إن التقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ولم يكن هناك أي تغيرات جوهريّة على الافتراضات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في بناء تقديراتها خلال الفترة المالية المرحلية الحالية.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

- نتيجة للأزمة المالية التي طرأت على العالم خلال العامين السابقين فقد قامت المجموعة بزيادة التركيز على الملاءة الائتمانية للعميل كما قامت بتسديد جزء من مديونيتها تحسباً لمخاطر السيولة وبوجه عام فإن أهداف وسياسات المجموعة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية للمجموعة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كما هو مفصّل في الإيضاح رقم (٢٨).

- لم يكن لدى الشركة الأم والشركات التابعة لها أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المرحلية الحالية كما لا تخضع المجموعة لأي متطلبات خارجية لرأس المال باستثناء الشركة الأم والتي تخضع لتعليمات نسبة هامش الملاءة المقررة من قبل هيئة التأمين الأردنية وقد بلغ هامش الملاءة للمجموعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ما نسبته ٤٣٨% مقابل ٦٠٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ أي ما يزيد عن الحد الأدنى المقبولة والبالغة ١٥٠%.

٥. ودائع لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠١٠			
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر	
المجموع	المجموع		
٦,٣٤٧,٥٦٥	٥,١١٠,٦٢٢	٢٢٥,٠٠٠	داخل الأردن
٦,٣٤٧,٥٦٥	٥,١١٠,٦٢٢	٢٢٥,٠٠٠	٤,٨٨٥,٦٢٢

- تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤% إلى ٥,٥%.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٢٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مقابل ٢٢٥,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

٦. موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	إسم الشركة
دينار	دينار	
داخل الأردن		
١,٥٠١,٠٤٨	١,١٩٩,٩٠٥	أسهم مدرجة
٢٠٧,٥٢٠	٢٠٧,٥٢٠	أسهم غير مدرجة
١,٧٠٨,٥٦٨	١,٤٠٧,٤٢٥	مجموع موجودات مالية داخل الأردن
خارج الأردن		
٢٠٤,٠٦٤	٢٠٤,٠٦٤	أسهم غير مدرجة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سندات مدرجة *
٩٥٨,٩٩٩	١,٠٢١,٧٠٧	صناديق استثمارية **
٢,١٦٣,٠٦٣	٢,٢٢٥,٧٧١	مجموع موجودات مالية خارج الأردن
٣,٨٧١,٦٣١	٣,٦٣٣,١٩٦	إجمالي موجودات مالية متوفرة للبيع
تحليل السندات:		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	

- إن آجال استحقاق السندات يتراوح من شهرين ولغاية ٣ سنوات.
- يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات من ٧% إلى ٧,٥% سنوياً.

* يشمل هذا البند استثمارات في سندات مالية صادرة من شركة بيت الاستثمار العالمي - الكويت (المساهم الرئيسي) بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار، تستحق هذه السندات في عام ٢٠١٣ حيث بلغ سعر الفائدة على هذه السندات ٧% سنوياً، وقد قامت الشركة المصدرة لهذه السندات بإجراء اتفاقية إعادة جدولة مع الدائنين، علماً بأنه يتم سداد فوائد هذه السندات في مواعيد استحقاقها.

** يمثل هذا البند الاستثمار في كل من صندوق فلسطين للاستثمار وصندوق جلوبل مصر.

٧. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة بندار (أ)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية (ب)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	إسناد قرض العرب للتنمية العقارية (ج)
-	٨٠٠,٠٠٠	سندات الخزينة الأردنية (د)
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	
		<u>داخل الأردن - غير متداولة</u>
		<u>تحليل إسناد القرض</u>
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	

- يستحق إسناد قرض شركة بندار بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١١ بسعر فائدة ٨,٢٥%.
- تستحق إسناد قرض شركة التسهيلات التجارية بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٣ وبسعر فائدة ٨,٥%.
- تستحق إسناد قرض شركة العرب للتنمية العقارية بتاريخ الأول من نيسان ٢٠١١ وبسعر فائدة ١٠%.
- تستحق سندات الخزينة الأردنية بتاريخ ١٥ كانون الأول ٢٠١١ وبسعر فائدة ٤,٦٢٢%.

٨. استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	أراضي *
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	

* يشمل هذا البند أراضي مسجلة باسم أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٣٦,٩٣٢ دينار، علماً أنه تم توقيع سند تعهد وإقرار خطي بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠٠٩ يفيد بتنازل أعضاء مجلس الإدارة عن الأراضي للمجموعة وعدم التصرف بتلك الأراضي من قبلهم.

- تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ١,٨٣٣,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٩. نقد في الصندوق ولدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٦,٠٤١	٥,٥٢٤
٧٤٧,٦٨٣	٧٩١,٧٤٩
<u>٧٦٣,٧٢٤</u>	<u>٧٩٧,٢٧٣</u>

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك

١٠. شيكات برسم التحصيل

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٦٠٥,٢٣٠	٥٤٩,٠٠١
<u>٦٠٥,٢٣٠</u>	<u>٥٤٩,٠٠١</u>

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية ١٢ تموز ٢٠١١، هذا ويبلغ مجموع الشيكات التي تستحق خلال فترة تزيد عن عام مبلغ ٥,١٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

١١. مدينون

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١,٧٦٢,٤٥١	٢,٤١٢,٣٧٦
٩٩,٧١٤	١٧٤,٥٧٨
٤٧,٨٤٩	٥٦,٢٢١
٢٢٧,٦٧٨	٢٢٧,٦٧٨
٦,٧٤١	١٠,٨٢٥
٢٧,٤٥٧	٢٢,٢٨٨
<u>٢,١٧١,٨٩٠</u>	<u>٢,٩٠٣,٩٦٦</u>
(٧٠٣,٠٣٣)	(٧٢٤,٠٤٤)
<u>١,٤٦٨,٨٥٧</u>	<u>٢,١٧٩,٩٢٢</u>

ينزل: مخصص تدني مدينون *

صافي مدينون

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

إن تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١,٢٥٧,٥٦٥	١,٤٨٧,٦٥١
١١٢,٦٩٥	٢١١,٧٢٨
٩٨,٥٩٧	٤٨٠,٥٤٣
٧٠٣,٠٣٣	٧٢٤,٠٤٤
٢,١٧١,٨٩٠	٢,٩٠٣,٩٦٦

من ١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

* إن الحركة على مخصص تدني المدينين كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٧٩٥,١٠٢	٧٠٣,٠٣٣
-	٢١,٠١١
(٩٢,٠٦٩)	-
٧٠٣,٠٣٣	٧٢٤,٠٤٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
استبعادات (شطب)

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢. ذمم معيدي التأمين - مدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٢٨,٧٦٩	٣٠٠,٠٢٢
٨٦,٣٦٤	٧٠,٧٢٥
٣١٥,١٣٣	٣٧٠,٧٤٧
(٢٠٨,١٧٥)	(٢٠٩,١٤٥)
١٠٦,٩٥٨	١٦١,٦٠٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
صافي ذمم معيدي التأمين

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٠٨,١٧٥	٢٠٨,١٧٥
-	٩٧٠
٢٠٨,١٧٥	٢٠٩,١٤٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٥٦,٥٩٧	٩٩,٧٣٨
٣,٢٥٥	٤٠,٧٥٠
٤٧,١٠٦	٢١,١١٤
٢٠٨,١٧٥	٢٠٩,١٤٥
٣١٥,١٣٣	٣٧٠,٧٤٧

من ١ - ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

١٣. ضريبة الدخل

- مخصص ضريبة الدخل:

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٨٦,٣١٣	٨,٥٠٠
٨,٥٠٠	-
(١٨٦,٣١٣)	-
٨,٥٠٠	٨,٥٠٠

رصيد أول الفترة / السنة
مخصص ضريبة دخل - سنوات سابقة
تسديد ضرائب (تسويات) خلال الفترة / السنة

رصيد آخر الفترة / السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
٨,٥٠٠	-
٨,٥٠٠	-

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة

- تم التوصل إلى تسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية العام ٢٠٠٨، وقد تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ. هذا ولم يتم أخذ مخصص ضريبة دخل للعام ٢٠٠٩ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ باعتبار أن المجموعة قد حققت خسائر مدورة مقبولة ضريبياً.

- تم تقدير كشوفات التقدير الذاتي لشركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية - شركة تابعة للعام ٢٠٠٨ وتسديد الضرائب المعلنة وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر التقرير النهائي حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة، كما تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يخص شركة البحار للتجارة والاستثمار - شركة تابعة حتى نهاية العام ٢٠٠٢، ولم يتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٣، ٢٠٠٤، ٢٠٠٥، ٢٠٠٦، ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ نتيجة لإيقاف نشاط الشركة سابقاً، هذا وبراى الإدارة والمستشار الضريبي لهذه الشركات فإن المخصصات المأخوذة في المعلومات المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ.

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل الجديد النافذ اعتباراً من بداية العام ٢٠١٠ فإن نسبة الضريبة التي ستخضع لها أرباح الشركة الأم هي ٢٤% علماً بأن نسبة الضريبة الخاضعة لها أرباح الشركة الأم خلال العام ٢٠٠٩ هي ٢٥%.

- لم يتم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من إمكانية الاستفادة منها في المستقبل القريب.

١٤. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١١,١٤٠	٨٠,٦٧٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٥٣,٦٢٤	٢٠٠,٥٨٨	تأمينات قابلة للاسترداد
٦٠,٣١٢	٥٩,٤٨٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٩,٤٨٧	٣٥,٥٣٨	موجودات أخرى متفرقة
٢٥٤,٥٦٣	٣٧٦,٢٨٧	

١٥. ممتلكات ومعدات

• بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة ١٠٣,٧٣٧ بالتكلفة دينار، ولا يوجد أية استبعادات للممتلكات والمعدات خلال هذه الفترة.

• بلغ مصروف الاستهلاك للممتلكات والمعدات للفترة ١٧,٣٣٣ دينار.

١٦. أبنية قيد الإنشاء

يشمل هذا البند تكاليف البناء الجديد لموقع المجموعة في الشميساني، حيث يتكون من تكلفة الأرض والبالغة ١,٠١٩,٣١٠ دينار بالإضافة إلى تكاليف الإنشاء والبالغة ١,٩٥٣,٣١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ هذا وسيتم الإنتهاء من المشروع قبل نهاية العام ٢٠١٠.

١٧. دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤,٨٢٠	٣٨,٠٩٤	ذمم الوكلاء
٣٨٥	٣٨٥	ذمم موظفين
١٧,٢٩٥	٤٨,٢٦٢	ذمم الوسطاء
٢٠٥,١٥٠	٣٩٩,٩٥٧	ذمم أخرى
٢٢٧,٦٥٠	٤٨٦,٦٩٨	

١٨. ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٢٧,٦٦٨	٩٧,٧٢١	شركات التأمين المحلية
١,٢٨٥,٣١٣	٩٢٣,٥٨٦	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٤١٢,٩٨١	١,٠٢١,٣٠٧	

١٩. مخصصات مختلفة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٤٧٣	٣٤,٦٣٣	مخصص إجازات الموظفين
<u>٥٦,٤٧٣</u>	<u>٥٤,٦٣٣</u>	

الجدول التالي يبين الحركة على المخصصات المختلفة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
الرصيد في نهاية السنة	الرصيد في نهاية الفترة	المستخدم خلال الفترة
دينار	دينار	دينار
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-
٣٦,٤٧٣	٣٤,٦٣٣	(١,٨٤٠)
<u>٥٦,٤٧٣</u>	<u>٥٤,٦٣٣</u>	<u>(١,٨٤٠)</u>

٢٠. أرصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤,٤٨٧	٧,٧٦٠	أمانات طوابع
٢٢,٩٨١	١٧,٤٢١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٧,١٠٦	٣١,٢٩٦	أمانات ضريبة المبيعات
١٧,٧١٠	١٧,٧١٠	أمانات مساهمين
٥,٨٣٠	١٥,٩٧١	أمانات هيئة التأمين
-	٧,٨٠٥	أمانات ضمان اجتماعي
٣٥٨	١,٢٧٠	أمانات ضريبة دخل
١٠٧	١٠٧	رسوم الجامعات الأردنية
١٠٧	١٠٧	رسوم البحث العلمي
٣,٨١٢	٢,٢٨١	أمانات مختلفة
<u>٧٢,٤٩٨</u>	<u>١٠١,٧٢٨</u>	

٢١. فوائد دائنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٢٤,٠٨٧	١٢٧,٩٢٧
٦٦,٧٨٥	٦١,٤٤٨
١٩٠,٨٧٢	١٨٩,٣٧٥

فوائد بنكية مكتسبة
فوائد استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٢٢. أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمارات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٦,٥٦٤	٤٣,٢٦١
١٠,٢٢٨	٦٨,٥٧٥
(١,٦٠٦,٩٥٤)	-
(١,٥٦٠,١٦٢)	١١١,٨٣٦

عوائد التوزيعات النقدية (أسهم متوفرة للبيع)
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٣. (مصاريف) إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٥٤,٠٧٠	-
٤٩٦	(٤٧,٦٩١)
-	١,٠٩٦
٥٤,٥٦٦	(٤٦,٥٩٥)

إيرادات أخرى خاصة بالاكتتاب
فروقات عملة
أخرى

٢٤. نفقات الموظفين

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
٣٤٦,٨٣٢	٣٣٦,٠٩٤
٢٨,٢٨٣	٣١,٠٥٧
١٩,٧١١	٢٩,٥١٩
٩,٨٧٧	١٥,٦٤٣
-	١٠,٣٧٥
٤٠٤,٧٠٣	٤٢٢,٦٨٨
٣٢٣,٧٦٣	٣٣٨,١٥٠
٨٠,٩٤٠	٨٤,٥٣٨

الرواتب والمكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مصاريف طبية
سفر وتنقلات
مصاريف تدريب موظفين

المجموع

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

* تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٣٤,١٨٨	٢٧١,٤٤٨	المركبات
١٧,٢٩٢	٢١,٤٥٨	البحري والنقل
١٨,٣٤٢	-	الطيران
٢٩,٣٥١	٢٤,٥١٢	الحريق والأضرار
٦,٤٢٦	٦,٥٥٧	المسؤولية
١٥,٤٤٥	١١,٣٥٠	الطبي
٢,٧١٩	٢,٨٢٥	فروع أخرى
٣٢٣,٧٦٣	٣٣٨,١٥٠	

٢٥. مصاريف إدارية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٨,٧٦٨	١٨,٦٨٣
١٧,٣٣٥	١٩,٤٤٩
١٦,٤٥٧	٥,١٢٢
٤,٦٤٩	٤,٤٥٩
٧,٥٥٢	-
٥,٦٤٦	٥,٨٢٦
٩,٧١٦	٨,٨١٠
١٦,٩٥٨	١٣,٦٦٦
٨٨١	١,٢٦١
٥٠,٦٢٥	٥١,٤٠٢
٣٣,٣٢٣	١٤,٨٨٠
٤,١٠٠	٧,٤٠٠
٢٠,٣٦٤	٢٣,٩٦٢
١١,١٤٤	١١,١٧٣
٤١,٢٢٣	٢٤,٦٧٥
١,٩٤٨	١٤,٤٩٥
٢٦٠,٦٨٩	٢٢٥,٢٦٣

الإيجارات
قرطاسية ومطبوعات
دعاية وإعلان
رسوم بنكية
تدريب وتطوير
مياه وكهرباء وتدفئة
صيانة
بريد و برق وهاتف
مصاريف تأمين
أتعاب مهنية
مصاريف وأتعاب محاماة
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
رسوم وإشتراكات
رسوم حكومية
مصاريف أخرى
مصاريف العطاءات

المجموع

بلغت المصاريف الإدارية الموزعة على حسابات الإكتتابات *

٢٠٨,٥٥١	١٨٠,٢١١
٥٢,١٣٨	٤٥,٠٥٢

كما بلغت المصاريف الإدارية غير الموزعة على حسابات الإكتتابات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١٥٠,٨٥٣	١٤٤,٦٦٢
١١,١٣٩	١١,٤٣٦
١١,٨١٥	-
١٨,٩٠٦	١٣,٠٦٣
٤,١٣٩	٣,٤٩٤
٩,٩٤٩	٦,٠٤٩
١,٧٥٠	١,٥٠٧
٢٠٨,٥٥١	١٨٠,٢١١

تم توزيع النفقات أعلاه كما يلي:

المركبات
البحري والنقل
الطيران
الحريق والأضرار
المسؤولية
الطبي
فروع أخرى

٢٦. (الخسارة) للسهم الواحد

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
(١,٦٣٩,٩٧٠)	(٣٩٦,٥٥٤)	(الخسارة) للفترة
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,٠٧٨)	(٠,٠١٩)	الأساسي والمخفف

٢٧. النقد وما في حكمه

٣٠ حزيران		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤,٧١٧	٥,٥٢٤	نقد في الصندوق
٦,٠٥٠,٥١٨	٥,١١٠,٦٢٢	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥١٧,٤٢٠	٧٩١,٧٤٩	حسابات جارية لدى البنوك
٦,٥٧٢,٦٥٥	٥,٩٠٧,٨٩٥	

٢٨. إدارة المخاطر

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

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

أ- 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 التأمينات الجديدة ومتابعة صحة التسعير والمطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو إحتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة نظرا إلى طبيعة عقد التأمين، بحيث يكون تحقق هذا الخطر مفاجئا 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 إحتمال 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 مفاجيء 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 المجموعة 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 المجموعة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى لتقليص المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة.

إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحل من إلتزامات المجموعة تجاه المؤمنين . وتبقى المجموعة ملتزمة تجاه المؤمنين بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء المجموعة التأمين بإلتزاماتها.

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

٢- تركز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً لنوع التأمين كما يلي:

۳۰ حزيران ۲۰۱۰ء:

[illegible]

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المجموع	الفروع الأخرى	الطبي	الطيران	المسؤولية	الأخرى للممتلكات	البحري	السجلات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧٢٥,٩٧٤	٢٤٠,١٠٨	٥٧,٤٦٥	٦٨٦,٥٠٤	٤٥٠,٢٨٤	٤٦٢,٩٣١	٧٤,٣٤٢	٣,٧٥٤,٣٤٠
٣,٢٥٩,٧١٧	٤٠,٥٦٤	١٦,٧٦١	٧٢,٢٥٠	٥٥,٥٧٦	٤٣,٤٤٦	٢٣,٤١٦	٣,٠٠٧,٧٠٤
							الإجمالي
							الصافي

٣- تركيز مخاطر التأمين

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			٣٠ حزيران ٢٠١٠			أ- حسب المناطق الجغرافية
بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٢٥٧	٥,٧٢٥,٩٧٤	٢,٤٦٦,٢٥٧	١٩٤,٦٦٣	٨,٤٢٠,٨٧٨	٣,٧١٢,٥٨٨	داخل المملكة
٢٢٨,٢٥٧	٥,٧٢٥,٩٧٤	٢,٤٦٦,٢٥٧	١٩٤,٦٦٣	٨,٤٢٠,٨٧٨	٣,٧١٢,٥٨٨	المجموع

هذا ولا يوجد عقود تأمين خارج المملكة

* حسب التوزيع القطاعي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠١٠		قطاع عام قطاع خاص: شركات ومؤسسات أفراد
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٩	٤,٤٧٠	٢٢٩	٦٣٦,١٨١	
١٦٤,١١٩	١,٣٨٤,٢٥٢	٣٧٧,٤٤٥	١,١٨٠,٧٩٢	
٦٣,٣٠٢	٨٠,١٣٥	١٠٩,٠٢٤	٣٦٢,٩٤٩	
٢٢٧,٦٥٠	١,٤٦٨,٨٥٧	٤٨٦,٦٩٨	٢,١٧٩,٩٢٢	

ب- المخاطر المالية

تتبع المجموعة سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وتتولى إدارة المجموعة رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الإستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر السوق. وتتبع المجموعة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات 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 للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الأسهم 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 أدوات الملكية.

٢- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها عملية إدارة المخاطر تتضمن:

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

- ويلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والأثر اامات المالية (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ المعلومات المالية المرحلية الموزعة):

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١١٠,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	٥,١١٠,٦٢٢
٣,٦٣٣,١٩٦	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٧,٥٢٠	-	٢,٤٢٥,٦٧٦
٢,٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١,٢٣٠,٦٧٥	-	-	١,٢٣٠,٦٧٥	-	-	-	-
٢,٩٧٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	٢,٩٧٢,٦٢٥	-
٧٩٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	٧٩٧,٢٧٣
٥٤٩,٠٠١	-	-	٥,١٣٥	٧٩,٢٧٣	١١٩,٨٦٦	١٣٧,٠٠٠	٢٠٧,٧٢٧
٢,١٧٩,٩٢٢	-	-	-	٤٨٠,٥٤٣	٢١١,٧٢٨	٨٧٠,١٥٢	٦١٧,٤٩٩
١٦١,٦٠٢	-	-	-	٢١,١١٣	٤٠,٧٥١	٤١,٣٧١	٥٨,٣٦٧
١٨٤,٦٧٢	١٨٤,٦٧٢	-	-	-	-	-	-
٣٧٦,٢٨٧	-	-	-	-	٦٠,٤٧٨	٢٥٢,١٢٨	٦٣,٦٧١
١٩,٤٩٥,٨٧٥	١٨٤,٦٧٢	-	٣,٥٣٥,٨١٠	١,٥٨٠,٩٢٩	٦٤٠,٣٤٣	٤,٢٧٣,٢٨٦	٩,٢٨٠,٨٣٥
١٩,٤٩٥,٨٧٥	١٨٤,٦٧٢	-	٣,٥٣٥,٨١٠	١,٥٨٠,٩٢٩	٦٤٠,٣٤٣	٤,٢٧٣,٢٨٦	٩,٢٨٠,٨٣٥

المجموع
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاته المتوقعة)

٢٠ حزيران ٢٠١٠:
الموجودات:
ودائع لدى البنوك
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
إستثمارات عقارية
أبنية قيد الإنشاء
نقد في الصندوق ولدى البنوك
شيكات برسم التحصيل
نعم مدينة
نعم شركات التأمين
ممتلكات ومعدات
أرصدة مدينة أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٠:

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى شهر	١ شهر	من ١ سنة إلى ١ سنة	أكثر من ١ سنة	إجمالي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص الإقساط	٦٧٠,٠٠٠	٧٣٥,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	٣,١٩٩,٥٨٧	
مخصص الإقساط	٤٤٠,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	١٣٣,٠٠٠	-	١,٥٠٨,٧٠٣	
مخصص دائنة	١٩٣,٩٧٦	٩٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	-	٤٨٦,٦٩٨	
مخصص شركات تأمين دائنة	٢٢٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-	١,٠٢١,٣٠٧	
مخصص نهاية الخدمة	١٥,٠٠٠	٤,٥٠٠	٧,٠٠٠	٨,١٣٣	-	٥٤,٦٣٣	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠	
أرصدة دائنة أخرى	٤٩,٩٠٦	٣٢,٠٢٥	٢,٧٩٧	١٧,٠٠٠	-	١٠١,٧٢٨	
المجموع	١,٥٨٨,٨٨٢	١,٦٦١,٥٢٥	١,٨٠٤,٧٩٧	١,١١٦,٢٢٠	-	٢,٣٨١,١٥٦	
مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٥٨٨,٨٨٢	١,٦٦١,٥٢٥	١,٨٠٤,٧٩٧	١,١١٦,٢٢٠	-	٢,٣٨١,١٥٦	

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

الموجودات :	أقل من شهر	من شهر إلى شهر	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٦,٣٤٧,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	٦,٣٤٧,٥٦٥
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢,٦٦٤,١١١	٢٠٧,٥٢٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٨٧١,٦٣١
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٠,٦٧٥
أبنية قيد الإنشاء	-	٢,٣٥٢,٣٦٣	-	-	-	-	-	٢,٣٥٢,٣٦٣
تقد في الصندوق ولدى البنوك	٧٦٣,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	٧٦٣,٧٢٤
شركات برسم التحصيل	١٦١,٩٨٧	١٢٠,٠٠٠	١٤٧,٨٦٣	١٢٦,٣٠٥	٤٩,٠٧٥	-	-	٦٠٥,٢٣٠
نعم مدينة	١,٠٨٤,٠٢٣	١٧٣,٥٤٢	١١٢,٦٩٥	٩٨,٥٩٧	-	-	-	١,٤٦٨,٨٥٧
نعم شركات التأمين	٤٢,٦٤٠	١٣,٩٥٧	٣,٢٥٥	٤٧,١٠٦	-	-	-	١٠٦,٩٥٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٦٩	٩٨,٢٦٩
أرصدة مدينة أخرى	١٩٠,٧٥١	-	-	٦٣,٨١٢	-	-	-	٢٥٤,٥٦٣
المجموع	١١,٢٥٤,٨٠١	٢,٦٥٩,٨٦٢	٤٧١,٣٣٣	٣٣٥,٨٢٠	٢,٧٧٩,٧٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٢٦٩	١٨,٥٩٩,٨٣٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقه المتوقعة)	١١,٢٥٤,٨٠١	٢,٦٥٩,٨٦٢	٤٧١,٣٣٣	٣٣٥,٨٢٠	٢,٧٧٩,٧٥٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٢٦٩	١٨,٥٩٩,٨٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩:

المطلوبات:	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٢٢,٨٠٢	٣٧١,٩٦٢	-	-	-	-	١,٨٤٤,٧٦٤
٥٨٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	١٠٤,٩٥٣	-	-	-	١,٤١٤,٩٥٣
١١٤,٤٨٩	٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١,١٦١	-	-	-	٢٢٧,٦٥٠
٤٨٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٠	٨٧,٩٨١	-	-	-	١,٤١٢,٩٨١
١٦,٥٠٠	٩,٠٠٠	٨,٧٥٠	٢,٢٢٣	٢٠,٠٠٠	-	-	-	٥٦,٤٧٣
-	-	-	٨,٥٠٠	-	-	-	-	٨,٥٠٠
٤٠,٢٣١	١٤,٧٤٥	٢,٥٠٠	١٥,٠٢٢	-	-	-	-	٧٢,٤٩٨
١,٦٨١,٢٢٠	١,١٠٣,٧٤٥	١,٠٦٤,٠٥٢	٩٦٤,٧٠٧	٢٢٤,٠٩٥	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٩
١,٦٨١,٢٢٠	١,١٠٣,٧٤٥	١,٠٦٤,٠٥٢	٩٦٤,٧٠٧	٢٢٤,٠٩٥	-	-	-	٥,٠٣٧,٨١٩

مجموع المطلوبات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المطلوبات:
مخصص الأقساط
مخصص الإذاعات
نعم دائنة
نعم شركات تأمين دائنة
مخصص نهاية الخدمة
مخصص ضريبة الدخل
أرصدة دائنة أخرى

٢٩. المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المعلومات المالية للشركة والشركات التابعة التالية:

٣٠ حزيران		نسبة الملكية دينار	
٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار		
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	%١٠٠	شركة البحار للتجارة والاستثمار
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	%١٠٠	شركة ما وراء البحار للاستثمارات العقارية
١,٥٠٠	١,٥٠٠	%١٠٠	شركة أبار للاستثمار والتطوير العقاري
١,٥٠٠	١,٥٠٠	%١٠٠	شركة أفاق المحيط للوكالات والعطاءات

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة خلال الفترة.

المجموع		الجهة ذات العلاقة		بنود داخل بيان المركز المالي الموحد المرحلي الموجز:
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٠ دينار	شركات شقيقة دينار	الشركة الأم دينار	
٢,٢٢٣,٧٧١	٢,١١١,٧٠٦	٩٠,٠٠٠	٢,٠٢١,٧٠٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦٦,٠٧٢	٣٣,٦٩٦	٣٣,٦٩٦	-	أتعاب إدارة الاستثمارات

لم تقم المجموعة بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا باستثناء إصدار وثائق تأمين سيارات لبعض أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للمجموعة.

بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٠٨/٦ بتاريخ ١٨ أيار ٢٠٠٨ تم تعيين شركة بيت الاستثمار العالمي - الأردن لإدارة استثمارات المجموعة بالأسواق المحلية. الإقليمية والعالمية. لقاء أتعاب إدارة مقدارها ٧/٥ بالآلاف سنوياً من قيمة المحفظة والتي تحتسب بناء على قيمة المحفظة عند نهاية كل ثلاثة شهور، بالإضافة ما نسبته ١٥% من عوائد الاستثمارات التي تزيد نسبة الفائدة عليها عن ١٠% سنوياً.

قيماً يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		رواتب ومكافآت
٢٠٠٩ دينار	٢٠١٠ دينار	
١٩٥,٨٩٢	١٤٩,٨٩٩	
١٩٥,٨٩٢	١٤٩,٨٩٩	

٣٠. تحليل القطاعات الرئيسية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لتشمل قطاعين من الأعمال ، قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، النقل البحري ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الصحي وتأمينات الفروع الأخرى ، يشكل هذان القطاعان الأساس الذي تستخدمه المجموعة لإظهار المعلومات المتعلقة بالقطاعات الرئيسية . يشتمل القطاعان أعلاه أيضاً على الإستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص . تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس أسعار السوق التقديرية وبنفس الشروط التي يتم التعامل بها مع الغير .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. ولا تمارس المجموعة أية نشاط خارج المملكة.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المجموعة ومصاريفها الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي : (من الممكن توزيع القطاع الجغرافي الى محلي واقليمي ودولي حسب السياسة الداخلية للمجموعة) :

داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣,٨٦٤,٥٥٧	٢,٩٤٣,٣٤٨	إجمالي الإيرادات
٢,٣٢٠	١,٠٣,٧٣٦	مصروفات رأسمالية
١٨,٥٩٩,٨٣٥	١٩,٤٩٥,٨٧٥	مجموع الموجودات

٣١. إدارة رأس المال :

المبلغ الذي تعتبره المجموعة كـ رأس المال ونسبة هامش الملاءة، وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ "معدلة" ومعاد عرضها"	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي:
٥٠٥,٣٣١	٥٠٥,٣٣١	رأس المال المدفوع
(٦,٤٣٨,٧٢٤)	(٦,٨٣٥,٢٧٨)	الإحتياطي الإجباري
(١,٢٣٨,١٣٣)	(١,٢٣٨,١٣٣)	الخسائر المترتبة
		أسهم خزينة
١٣,٨٢٨,٤٧٤	١٣,٤٣١,٩٢٠	مجموع رأس المال
(٢٦٦,٤٥٨)	(٣١٧,٢٠١)	بنود رأس المال الإضافي
(٢٦٦,٤٥٨)	(٣١٧,٢٠١)	مجموع رأس المال الإضافي
١٣,٥٦٢,٠١٦	١٣,١١٤,٧١٩	مجموع رأس المال التنظيمي (أ)
٢,٢٣١,٦٧٨	٢,٩٩٣,٢٨٤	مجموع رأس المال المطلوب (ب)
%٦٠.٨	%٤٣.٨	نسبة هامش الملاءة (أ/ب) *

* هامش الملاءة للمجموعة قبل طرح التجاوز في تعليمات " أسس إستثمار أموال شركة التأمين وتحديد طبيعة موجودات شركة التأمين ومواقعها التي الإلتزامات التأمينية المترتبة عليها" رقم (٢) لسنة ٢٠٠٦.

٣٢. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها.

٣٠ حزيران ٢٠١٠		
المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
الموجودات		
٥,١١٠,٦٢٢	-	٥,١١٠,٦٢٢
٣,٦٣٣,١٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٣,١٩٦
٢,٣٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	-
٧٩٧,٢٧٣	-	٧٩٧,٢٧٣
٥٤٩,٠٠١	٥,١٣٥	٥٤٣,٨٦٦
٢,١٧٩,٩٢٢	-	٢,١٧٩,٩٢٢
١٦١,٦٠٢	-	١٦١,٦٠٢
١٨٤,٦٧٢	١٥٩,٦٧٢	٢٥,٠٠٠
٢,٩٧٢,٦٢٥	-	٢,٩٧٢,٦٢٥
٣٧٦,٢٨٧	-	٣٧٦,٢٨٧
١٩,٤٩٥,٨٧٥	٣,٦٩٥,٤٨٢	١٥,٨٠٠,٣٩٣
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
٣,١٩٩,٥٨٧	-	٣,١٩٩,٥٨٧
١,٥٠٨,٧٠٣	١٠٠,٧٠٣	١,٤٠٨,٠٠٠
٤٨٦,٦٩٨	٥٧,٧٢٢	٤٢٨,٩٧٦
١,٠٢١,٣٠٧	٣١,٣٠٧	٩٩٠,٠٠٠
٥٤,٦٣٣	٢٠,٠٠٠	٣٤,٦٣٣
٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠
١٠١,٧٢٨	-	١٠١,٧٢٨
٦,٣٨١,١٥٦	٢٠٩,٧٣٢	٦,١٧١,٤٢٤
١٣,١١٤,٧١٩	٣,٤٨٥,٧٥٠	٩,٦٢٨,٩٦٩
مجموع المطلوبات		
الصالفي		

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات		
دينار	دينار	دينار	ودائع لدى البنوك		
٦,٣٤٧,٥٦٥	-	٦,٣٤٧,٥٦٥	موجودات مالية متوفرة للبيع		
٣,٨٧١,٦٣١	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٧١,٦٣١	موجودات مالية محتفظ بها للتاريخ الإستحقاق		
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات عقارية		
١,٢٣٠,٦٧٥	١,٢٣٠,٦٧٥	-	نقد في الصندوق ولدى البنوك		
٧٦٣,٧٢٤	-	٧٦٣,٧٢٤	شيكات برسم التحصيل		
٦٠٥,٢٣٠	٤٩,٠٧٥	٥٥٦,١٥٥	مدينون بالصافي		
١,٤٦٨,٨٥٧	-	١,٤٦٨,٨٥٧	ذمم معيدي التأمين - مدينة		
١٠٦,٩٥٨	-	١٠٦,٩٥٨	ممتلكات ومعدات بالصافي		
٩٨,٢٦٩	٦٣,٩٦٢	٣٤,٣٠٧	أرصدة مدينة أخرى		
٢٥٤,٥٦٣	-	٢٥٤,٥٦٣	أبنية قيد الإنشاء		
٢,٣٥٢,٣٦٣	-	٢,٣٥٢,٣٦٣			
١٨,٥٩٩,٨٣٥	٣,٨٤٣,٧١٢	١٤,٧٥٦,١٢٣	مجموع الموجودات		
			المطلوبات		
١,٨٤٤,٧٦٤	-	١,٨٤٤,٧٦٤	مخصص الأقساط غير المكتسبة صافي		
١,٤١٤,٩٥٣	١٠٤,٩٥٣	١,٣١٠,٠٠٠	مخصص الإذاعات صافي		
٢٢٧,٦٥٠	١١,١٦١	٢١٦,٤٨٩	دائنون		
١,٤١٢,٩٨١	٨٧,٩٨١	١,٣٢٥,٠٠٠	ذمم معيدي التأمين - الدائنة		
٥٦,٤٧٣	٢٠,٠٠٠	٣٦,٤٧٣	مخصصات مختلفة		
٨,٥٠٠	-	٨,٥٠٠	مخصص ضريبة الدخل		
٧٢,٤٩٨	-	٧٢,٤٩٨	أرصدة دائنة أخرى		
٥,٠٣٧,٨١٩	٢٢٤,٠٩٥	٤,٨١٣,٧٢٤	مجموع المطلوبات		
١٣,٥٦٢,٠١٦	٣,٦١٩,٦١٧	٩,٩٤٢,٣٩٩	الصافي		

٣٣. القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة ضد المجموعة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٩٨٢,٩٦٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وبرأي الإدارة ومحامي المجموعة فإنه لن يترتب على المجموعة إلتزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الإذاعات.

٣٤. إلتزامات ممكن أن تطرأ

كان على المجموعة بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إلتزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة ١٩٥,٦٦٣ دينار.

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف أرقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠.

تم تعديل وإعادة عرض بعض أرقام المقارنة بمبلغ ٤١٥,٧٢٤ دينار نتيجة وجود فرق في التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع عبارة عن فرق تقييم الاستثمار في شركة البحار للاستثمار والتجارة (شركة تابعة) نتيجة لفرق تقييم أسهم الخزينة التي تملكها الشركة التابعة والذي نشأ عن تغير في السياسة المحاسبية من طريقة حقوق الملكية إلى الكلفة، بحيث تم التعديل على الرصيد الإفتتاحي للخسائر المتراكمة والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.

يبين الجدول التالي التعديلات التي نتجت عن هذا التعديل:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨			البند
التغير	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
			حقوق المساهمين:
٤١٥,٧٢٤	(٤,٨٣٢,٧٣٤)	(٥,٢٤٨,٤٥٨)	الخسائر المتراكمة
(٤١٥,٧٢٤)	(٥٤٦,٠٦٨)	(١٣٠,٣٤٤)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩			البند
التغير	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
			حقوق المساهمين :
٤١٥,٧٢٤	(٦,٤٣٨,٧٢٤)	(٦,٨٥٤,٤٤٨)	الخسائر المتراكمة
(٤١٥,٧٢٤)	(٢٦٦,٤٥٨)	١٤٩,٢٦٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع